336C
0-129
83149

ВОЗВРАТИТЕ КНИГУ НЕ ПОЗЖЕ
обозначенного здесь срока 83149

Библиотека СПбУЭФ
83149

336С
О-129
~~11320~~
Ср.
Кн. ... Нар. Хоз. Банковский кабинет им. Фр. Энгельса
37

МИНИСТЕРСТВО
ФИНАНСОВЪ.

УПРАВЛЕНІЕ
ГОСУДАРСТВЕННЫМИ
СБЕРЕГАТЕЛЬНЫМИ КАССАМИ.

Канцелярія.

24 Октября 1904 года.

№ 65.

Объ учрежденіи государственнаго страхованія жизни черезъ посредство государственныхъ сберегательныхъ кассъ.

7
Страхованіе жизни — Россія
сберегат. кассы — "
страхованіе жизни — Европа (анализ справки I-IV)
~~71707~~
83149

Въ Государственный Совѣтъ.

Изложеніе дѣла.

По мѣрѣ осложненія и развитія экономической жизни народа, возрастаетъ, между прочимъ, тотъ классъ населенія, въ которомъ личный трудъ служитъ исключительнымъ средствомъ существованія.

Кромѣ государственной службы, обезпечивающей чиновниковъ на случай старости и потери трудоспособности, а равно и семьи чиновниковъ послѣ смерти послѣднихъ, всѣ прочіе труженики, занятые въ разныхъ отрасляхъ частнаго хозяйства и въ либеральныхъ профессіяхъ, должны сами позаботиться объ обезпеченіи своей старости, а на случай смерти—и своихъ семействъ. Неожиданная или преждевременная смерть такихъ лицъ является истиннымъ бѣдствіемъ для ихъ близкихъ и ставитъ послѣднихъ нерѣдко въ тяжелое матеріальное положеніе. Не лучше положеніе и въ томъ случаѣ, когда кормилецъ семьи утратилъ способность къ труду; въ этомъ случаѣ онъ становится для лишенной средствъ семьи бременемъ, нерѣдко нуждаясь въ постоянномъ уходѣ за собою. А если человѣкъ, живущій заработкомъ и потерявшій способность къ труду, одинокъ и ничего не припасъ про черный день, то онъ становится въ тягость и самому обществу. Въ такомъ печальномъ положеніи могутъ оказаться также и семьи разныхъ мелкихъ промышленниковъ и предпринимателей, которые хотя живутъ и не исключительно на доходъ съ своего труда, но принимаютъ столь непосредственное участіе въ руководимомъ ими предпріятіи, что смерть ихъ или наступленіе неспособности къ труду вслѣдствіе старости или другихъ причинъ бываютъ нерѣдко равносильны полному разоренію семьи.

Не говоря уже о соображеніяхъ гуманнаго свойства, государство въ собственныхъ интересахъ не можетъ оставаться безучастнымъ зрителемъ того явленія, что извѣстная часть населенія остается безъ всякихъ средствъ къ жизни, ибо такой элементъ представляетъ несомнѣнную опасность общественному спокойствію и установленнымъ правовымъ отношеніямъ.

Въ распоряженіи правительства имѣются два способа борьбы съ указаннымъ зломъ. Одинъ изъ нихъ, примѣняемый въ видахъ облегченія наступившаго уже бѣдствія, состоитъ въ мѣрахъ общественнаго призрѣнія (учрежденіе богадѣленъ, домовъ призрѣнія, работныхъ домовъ и т. п.). Другой, направляемый къ предупреж-

Проверка
1953

денію самого бѣдствія, заключается въ содѣйствіи возможно широкому развитію предусмотрительной самодѣятельности среди населенія.

Изъ этихъ двухъ способовъ борьбы съ указаннымъ явленіемъ всѣ преимущества необходимо отдать послѣднему, такъ какъ всегда предпочтительнѣе предупреждать зло, чѣмъ изыскивать мѣры къ его исправленію послѣ того, какъ оно уже наступило. Государство при этомъ выигрываетъ вдвойнѣ, такъ какъ широкое развитіе предусмотрительности въ населеніи, сокращая потребность въ мѣрахъ по общественному призрѣнію, вмѣстѣ съ тѣмъ способствуетъ увеличенію благосостоянія населенія и содѣйствуетъ болѣе правильному теченію всей экономической и хозяйственной жизни страны.

Однимъ изъ наиболѣе простыхъ проявленій предусмотрительности является обыкновенное сбереженіе. Для облегченія населенію возможности производить сбереженія учреждены государственныя сберегательныя кассы, имѣющія цѣлью, какъ изображено въ законѣ 1841 года, «доставленіе недостаточнымъ всякаго званія людямъ средствъ къ сбереженію, вѣрнымъ и выгоднымъ образомъ, малыхъ остатковъ отъ расходовъ на будущія надобности».

Не подлежитъ, однако, сомнѣнію, что простое откладываніе денегъ на случай нужды имѣетъ то существенное неудобство, что нужда въ деньгахъ можетъ наступить ранѣе, нежели человѣкъ успѣетъ накопить необходимую сумму. Неудобство это, не столь существенное въ томъ случаѣ, если лицо, откладывающее деньги, остается въ живыхъ и сохраняетъ трудоспособность, обезпечивающую ему возможность новыхъ сбереженій, — становится весьма серьезнымъ въ случаѣ преждевременной смерти такого лица. Будучи вообще неизбѣжною, смерть для каждаго отдѣльнаго лица оказывается въ то же время случайностью въ томъ смыслѣ, что время ея наступленія всегда остается неизвѣстнымъ. Послѣдствіемъ сего является то обстоятельство, что многіе, не надѣясь накопленіемъ сбереженій достигнуть вѣрнаго обезпеченія семьи на случай своей смерти, теряютъ силу воли для производства такихъ сбереженій.

Указанныя неудобства устраняются въ томъ случаѣ, если сберегаемыя деньги вносятся въ страховое учрежденіе. Продолжительность жизни лица опредѣленнаго возраста, будучи обстоятельствомъ случайнымъ для каждаго отдѣльнаго человѣка, подчинена извѣстной закономѣрности по отношенію къ большой массѣ людей одного и того же возраста. На этомъ основана организація страхованія жизни, дающая возможность каждому съ помощью тѣхъ же сбереженій обезпечить нѣкоторый капиталъ или пенсію для своихъ близкихъ на случай собственной смерти или же самому себѣ на старость. Страхованіе по существу своему является

Проверка
1953 г.

тѣмъ же сбереженіемъ, только въ болѣе, такъ сказать, усовершенствованной формѣ; отсюда названіе, которое дается иногда страхованію во Франціи—épargne perfectionnée. Сравнительно съ обыкновеннымъ сбереженіемъ страхованіе жизни имѣетъ то важное преимущество, что дѣлаетъ возможнымъ осуществить обезпеченіе отдѣльныхъ лицъ на случай извѣстныхъ событій съ наименьшею зависимостью отъ случайностей, которымъ подвержена человѣческая жизнь. Съ такою цѣлью страхованіе жизни опредѣленнымъ образомъ связываетъ сбереженія отдѣльныхъ лицъ и путемъ соотвѣтственныхъ финансовыхъ комбинацій, основанныхъ на строго научныхъ разсчетахъ, распредѣляетъ между всѣми участниками этого коллективнаго сбереженія риски отдѣльныхъ лицъ, обусловливаемые возможностью наступленія смерти сихъ лицъ ранѣе, чѣмъ они успѣли скопить достаточно сбереженій для образованія опредѣленнаго капитала или ренты (пенсіи). Въ этомъ распредѣленіи сказанныхъ рисковъ и связанныхъ съ ними убытковъ заключается вся сущность и вся выгода страхованія жизни.

Страхованіе жизни можетъ быть организовано въ одной изъ слѣдующихъ формъ: частныхъ страховыхъ компаній, взаимныхъ обществъ страхованія и государственнаго страхового учрежденія.

Современныя европейскія государства даютъ примѣры каждой изъ этихъ организацій страхованія. Частныя страховыя общества всего болѣе распространены въ Англіи, гдѣ, между прочимъ, имѣются такія общества, которыя главною своею задачею ставятъ страхованія малыхъ суммъ (т. наз. народное страхованіе); въ послѣднее время такія же общества народились и въ Германіи. Въ Англіи же существуетъ болѣе всего взаимныхъ страховыхъ обществъ, возникающихъ также въ сравнительно большомъ числѣ во Франціи и въ Германіи; наконецъ, государственное страхованіе жизни примѣняется въ той же Англіи и, кромѣ того, во Франціи и Бельгіи.

Въ Россіи частныя страховыя общества вообще не получили еще значительнаго распространенія. Но и тѣ немногія страховыя общества, которыя у насъ дѣйствуютъ *), вербуютъ своихъ клієнтовъ, главнымъ образомъ, если не исключительно, среди болѣе доста-

---

*) Операціи по страхованію жизни въ Россіи производятъ всего лишь 7 русскихъ и 3 иностранныхъ страховыхъ обществъ. Въ Германіи страхованіе жизни производится въ 60 обществахъ, въ Англіи число обществъ страхованія жизни достигаетъ 90, во Франціи ихъ имѣется около 20. Кромѣ того, въ каждой изъ этихъ странъ наряду съ отечественными дѣйствуетъ еще большое число всякаго рода иностранныхъ страховыхъ обществъ: въ Англіи—французскихъ, нѣмецкихъ и др.; во Франціи—англійскихъ, швейцарскихъ, бельгійскихъ и др. Сверхъ сего, во всѣхъ этихъ государствахъ оперируютъ многочисленныя американскія страховыя общества.

точныхъ классовъ *); лица же небольшого достатка ими почти не пользуются. Объясняется это обстоятельство,—кромѣ общихъ причинъ, обусловливающихъ малое распространеніе страхованія среди лицъ мелкаго достатка,—съ одной стороны, тѣмъ, что агенты частныхъ страховыхъ обществъ дѣйствуютъ въ настоящее время почти исключительно въ городахъ и крупныхъ центрахъ населенія; съ другой стороны, для каждаго агента, въ частности, всегда представляется гораздо выгоднѣе привлечь возможно болѣе крупнаго страхователя, такъ какъ акквизиціонное вознагражденіе агента находится въ прямой зависимости отъ застрахованной суммы, между тѣмъ какъ трудъ по привлеченію крупнаго страхователя не только не больше, но нерѣдко бываетъ даже меньше труда по привлеченію мелкаго страхователя. Если отдѣльныя общества, повидимому, и составляютъ въ этомъ отношеніи исключеніе, допуская наряду съ крупнымъ страхованіемъ также и мелкое, такъ называемое, народное страхованіе, то при этомъ они назначаютъ такіе высокіе тарифы, которые сами по себѣ являются преградой для распространенія страхованія именно среди лицъ мелкаго достатка. Кромѣ того, и эти общества дѣйствуютъ также, главнымъ образомъ, лишь въ городахъ **).

Такимъ образомъ, лица мелкаго достатка, въ интересахъ коихъ были въ свое время учреждены наши государственныя сберегательныя кассы, лишены, вообще говоря, возможности, если бы они того и пожелали, сдѣлать изъ откладываемыхъ ими сбереженій то полезное употребленіе, которое, какъ было указано выше, связано со страхованіемъ жизни. Россія въ этомъ отношеніи далеко отстала отъ многихъ западныхъ странъ, гдѣ страхованіе жизни уже прочно вошло въ нравы населенія. Нельзя, однако, не отмѣтить нѣкоторые признаки нарождающейся потребности въ страхованіи и у насъ.

Нѣкоторыя указанія въ этомъ смыслѣ представляетъ, между прочимъ, практика нашихъ государственныхъ сберегательныхъ кассъ, что особенно цѣнно, такъ какъ преобладающій контингентъ кліентовъ этихъ кассъ принадлежитъ къ малодостаточнымъ классамъ населенія. Какъ извѣстно, уставъ государственныхъ сберегательныхъ кассъ предоставляетъ вкладчикамъ сихъ кассъ, между прочимъ, право вносить вклады съ особымъ

*) Такъ, средній размѣръ застрахованной суммы въ „Россійскомъ обществѣ застрахованія капиталовъ и доходовъ (1835 г.)“ равняется 2.600 руб., въ обществѣ „Нью-Іоркъ“ (въ Россіи) 4.700 р.; въ общемъ застрахованная сумма, на случай смерти и на дожитіе, въ русскихъ обществахъ доходитъ въ среднемъ до 2.400 руб., въ иностранныхъ, дѣйствующихъ въ Россіи, она достигаетъ 4.400 руб.

**) Единственнымъ пока обществомъ въ Россіи, допускающимъ такое „народное страхованіе“, является Россійское общество (1835 г.). Страхованіе это введено съ 1898 г. и до настоящаго времени не оказало замѣтнаго вліянія на средній размѣръ застрахованнаго капитала.

назначеніемъ или условные, по отношенію къ коимъ распоряженіе капиталомъ или приносимыми имъ процентами поставлено въ зависимость отъ наступленія опредѣленныхъ обстоятельствъ (ст. 28 устава государственныхъ сберегательныхъ кассъ), а также вклады съ условіемъ выдачи ихъ на погребеніе (ст. 51 того же устава). Въ настоящее время имѣется уже значительное число лицъ, пользующихся указаннымъ правомъ; такъ, на 1 января 1904 года условныхъ вкладовъ единоличныхъ вкладчиковъ состояло по 336,2 тыс. книжкамъ, на сумму 67,7 мил. рублей, что составляло 7,3% общаго числа книжекъ всѣхъ единоличныхъ вкладчиковъ (4576,6 тыс.) и 7,5% общей суммы принадлежащихъ имъ вкладовъ (904,3 мил. р.). Преобладающее количество условныхъ вкладовъ вносится: а) до совершеннолѣтія и б) на погребеніе *). Такимъ образомъ, практика сберегательныхъ кассъ несомнѣнно указываетъ на существованіе среди лицъ малаго достатка извѣстной потребности путемъ небольшихъ взносовъ создать нѣкоторое обезпеченіе членамъ своихъ семей или, иными словами, указываетъ на потребность въ мелкомъ страхованіи (какъ на случай смерти, такъ равно и на дожитіе).

О той же потребности свидѣтельствуютъ довольно значительное число возникающихъ у насъ, такъ называемыхъ, похоронныхъ кассъ **), представляющихъ собою не что иное, какъ крайне несовершенную форму взаимнаго страхованія капиталовъ на случай смерти.

Наконецъ, доказательствомъ назрѣвшей потребности преимущественно среди мелкихъ служащихъ въ частныхъ и общественныхъ учрежденіяхъ, обезпечить себя на старость, а равно оставить извѣстное обезпеченіе семьѣ, въ случаѣ собственной смерти, могутъ служить постоянно поступающія ходатайства предъ правительствомъ объ учрежденіи отдѣльныхъ пенсіонныхъ кассъ для служащихъ того или другого учрежденія.

Нѣтъ сомнѣнія, что всѣ эти способы обезпеченія не всегда достигаютъ цѣли. Лицо, дѣлающее взносы въ сберегательную кассу съ условнымъ назначеніемъ, никогда не можетъ имѣть увѣренности въ томъ, что ему дѣйствительно удастся отложить заранѣе опредѣленную сумму. Похоронныя кассы, являясь обыкновенно выгодными для учредителей, т. е. первыхъ участниковъ, оказываются организаціею весьма

---

*) Условные вклады единоличныхъ вкладчиковъ (наличными деньгами и %% бумагами) распредѣлялись слѣдующимъ образомъ:

	число книжекъ:	сумма вкладовъ:
до совершеннолѣтія . .	241,1 тыс.	44,9 мил. р.
на погребеніе	23,0 „	6,4 „ „
всѣ прочія условія . .	72,1 „	16,4 „ „
Итого . .	336,2 „	67,7 „ „

**) Общее число ихъ въ настоящее время доходитъ до 400.

невыгодною для дальнѣйшихъ участниковъ и потому непрочною въ финансовомъ отношеніи, о чемъ свидѣтельствуетъ значительное число распадающихся учрежденій сего рода. Что же касается пенсіонныхъ кассъ для служащихъ общественныхъ или частныхъ установленій, то, признавая вообще допустимымъ организацію ихъ,—при отсутствіи какой-либо гарантіи,—не иначе, какъ на страховыхъ началахъ, правительство чаще бываетъ вынуждено отклонять ходатайства объ устройствѣ такихъ кассъ, нежели ихъ удовлетворять, въ виду недостаточности числа лицъ, входящихъ въ составъ членовъ проектируемыхъ кассъ сего рода. Изъ частныхъ попытокъ организаціи взаимнаго страхованія жизни до настоящаго времени осуществилось только одно общество сего рода (въ городѣ Харьковѣ).

Въ виду изложеннаго едва-ли можно сомнѣваться въ томъ, что учрежденіе въ Россіи государственнаго страхованія жизни, преимущественно для населенія мелкаго достатка, оказалось бы мѣрою столь же благотворною, сколько и своевременною; открывъ для обширнаго круга лицъ возможность помѣщать сбереженія наиболѣе производительнымъ образомъ, мѣра эта явилась бы новымъ и весьма дѣйствительнымъ стимуломъ для поощренія народныхъ сбереженій и для развитія предусмотрительности въ широкихъ кругахъ населенія нашего отечества и тѣмъ самымъ принесла бы несомнѣнную пользу не только народному хозяйству, но и всему общественному благоустройству страны, содѣйствуя устойчивости значительнаго количества частныхъ хозяйствъ и предупреждая наростаніе пауперизма со всѣми его пагубными послѣдствіями.

Кромѣ важнаго соціально-экономическаго значенія, государственное страхованіе жизни можетъ имѣть также немаловажное финансовое значеніе.

На государственное страхованіе жизни нельзя, конечно, смотрѣть какъ на коммерческое предпріятіе, приносящее казнѣ прибыль, въ собственномъ смыслѣ этого слова. Наиболѣе правильнымъ слѣдуетъ признать такую организацію сего страхованія, при которой оно превращалось бы во взаимное, т. е. вся получающаяся прибыль, за отчисленіемъ лишь суммы, необходимой на администрацію и на образованіе запаснаго капитала, возвращалась бы самимъ страхователямъ (въ формѣ ли непосредственной выдачи или въ иной формѣ, напр., въ видѣ пониженія уплачиваемыхъ премій и т. д.), какъ и предположено въ настоящемъ проектѣ. Государство въ этомъ случаѣ ограничивалось бы ролью исключительно лишь распредѣлителя сбереженій и рисковъ страхователей. Но значеніе этой операціи собственно для казны состояло бы въ значительномъ приливѣ денегъ, возвратъ которыхъ пріурочивается къ

болѣе или менѣе отдаленному сроку. Суммамъ, поступающимъ въ видѣ премій, соотвѣтствуютъ, конечно, обязательства по уплатѣ застрахованныхъ суммъ. Но такъ какъ, при развитіи страховой операціи, ежегодныя поступленія постоянно превышаютъ выдачи, то государство можетъ свободно распоряжаться поступающими къ нему по этой операціи суммами, ибо расплата по обязательствамъ отодвигается къ тому моменту, когда суммы страхового фонда, производительно помѣщенныя, успѣютъ уже съ избыткомъ вернуться. Обстоятельство это имѣетъ тѣмъ бо́льшее значеніе что увеличеніе населенія, при прочихъ равныхъ условіяхъ, должно естественнымъ образомъ увеличивать и контингентъ страхователей, и этотъ ростъ пойдетъ, конечно, тѣмъ быстрѣе, чѣмъ болѣе будетъ повышаться культурный уровень и благосостояніе населенія. Такимъ образомъ, введеніе государственнаго страхованія жизни, создавъ новую форму для народныхъ сбереженій, усилило бы приливъ послѣднихъ въ кассы финансоваго вѣдомства.

Государственное страхованіе жизни съ этой точки зрѣнія имѣетъ то же значеніе, какъ и сберегательныя кассы; оно можетъ служить средствомъ для сосредоточенія въ рукахъ казны болѣе или менѣе крупныхъ капиталовъ, образующихся путемъ соединенія незначительныхъ долей изъ доходовъ частныхъ хозяйствъ, каковыя доли, въ случаѣ отсутствія упомянутаго учрежденія, вѣроятнѣе всего были бы потеряны для страны въ качествѣ капитала, такъ какъ ушли бы на непосредственное потребленіе.

О значительности суммъ, поступающихъ въ видѣ премій, въ случаѣ широкаго распространенія страхованія среди населенія, можно судить по примѣру Англіи. Данныя объ англійскихъ страховыхъ обществахъ показываютъ, что за послѣднія 26 лѣтъ фонды англійскихъ страховыхъ обществъ удвоились, достигнувъ суммы свыше $2^1|_2$ милліардовъ руб.; исчерпавъ всѣ способы помѣщенія капитала, англійскія общества страхованія жизни обратились къ биржевымъ цѣнностямъ, которыя они пріобрѣтаютъ каждый дѣловой день года въ среднемъ на 400 тыс. рублей; по сдѣланнымъ разсчетамъ, если и въ дальнѣйшемъ они будутъ развиваться въ той же мѣрѣ, то уже въ 1946 году имъ придется еженедѣльно искать помѣщеніе для 10 мил. рублей; фонды страховыхъ обществъ къ этому времени въ два раза превзойдутъ сумму государственнаго долга Англіи. Такимъ образомъ, если бы хотя половина заключенныхъ въ Англіи страховыхъ договоровъ была заключена путемъ страхованія государственнаго, то къ половинѣ нынѣшняго столѣтія въ рукахъ англійскаго правительства оказался бы страховой фондъ, равный всему государственному долгу. Для Англіи, не имѣющей заграничныхъ государствен-

ныхъ долговъ, это обстоятельство не имѣло бы существеннаго значенія. Но для страны, прибѣгающей къ внѣшнимъ займамъ, подобное положеніе было бы далеко не безразлично, ибо правительство такой страны получало бы возможность этимъ путемъ погашать свои иностранные долги, обращая ихъ во внутренніе займы, или же пріобрѣтало бы средства, которыя могли бы сдѣлать для него излишнимъ заключеніе того или иного новаго займа *).

Съ этой точки зрѣнія, американскія общества страхованія жизни, постепенно все болѣе прочно водворяющіяся въ Европѣ, являются во всѣхъ европейскихъ странахъ, за исключеніемъ тѣхъ изъ нихъ, гдѣ установлено обязательное депонированіе резервовъ,—какъ бы насосами, выкачивающими, съ крайне ничтожнымъ для себя рискомъ, благодаря современному уровню развитія страховой техники, значительныя денежныя суммы изъ этихъ странъ въ пользу Америки.

Возможную кліентуру страховой операціи государства въ Россіи могла бы дать, во-первыхъ, многочисленная категорія лицъ, живущихъ исключительно или преимущественно своимъ личнымъ трудомъ; въ городѣ такими страхователями явились бы средніе слои городского населенія: адвокаты, учителя и учительницы, конторщики, ремесленники, мелкіе торговцы, приказчики и т. п.; внѣ городовъ къ участію въ страхованіи, вѣроятно, не трудно было бы привлечь земскихъ служащихъ, какъ, напр., сельскихъ учителей врачей, фельдшеровъ и т. п. **). Лица, находящіяся на городской и земской общественной службѣ, а также служащіе частныхъ учрежденій,—напримѣръ, служащіе въ правленіяхъ акціонерныхъ обществъ, въ банкирскихъ конторахъ и т. п.,—могли бы дать много-

*) Справедливо замѣтилъ Гошенъ еще въ 1865 году: „Страховыя кассы считаются въ Англіи прочною поддержкою государственнаго кредита; это—любители рентъ (процентныхъ бумагъ), которые постоянно покупаютъ и никогда не продаютъ. Если государство само приметъ на себя веденіе страховыхъ операцій, легко вычислить тарифы такъ, чтобы избѣжать всякой потери (убытка) и даже всякаго расхода". (*Gochin.* Les petites assurances sur la vie par l'etat. Paris 1865).

**) Свидѣтельствомъ того, что среди земскихъ служащихъ существуетъ и сознается потребность въ страхованіи жизни, можетъ служить, между прочимъ, постановленіе Пермскаго губернскаго земскаго собранія (9 декабря 1901 года, 32 очеред. сес.), которое, находя недостаточнымъ обезпеченіе, даваемое служащимъ земскою пенсіонною кассою, поставило на очередь вопросъ объ организаціи добавочнаго обезпеченія посредствомъ страхованія; характерно, что при этомъ собраніе указало на нежелательность обращаться къ частнымъ страховымъ обществамъ (вслѣдствіе ихъ дороговизны и недовѣрія къ нимъ) и остановилось на предположеніи объ устройствѣ взаимнаго страхованія. Введеніе государственнаго страхованія, конечно, вполнѣ отвѣчало бы запросамъ подобныхъ земствъ и потому встрѣтило бы подготовленную почву, удовлетворяя назрѣвшей уже потребности.

численный контингентъ страхователей, особенно если бы тѣ общественныя и частныя учрежденія, въ коихъ лица эти состоятъ на службѣ, сами участвовали бы въ страхованіи (пенсій или капиталовъ) означенныхъ лицъ, принимая на себя уплату извѣстной части, напримѣръ, половины причитающихся съ нихъ страховыхъ премій. Допустивъ по отношенію къ владѣльцамъ частныхъ торговыхъ и промышленныхъ предпріятій подобную же комбинацію, а въ нѣкоторыхъ случаяхъ даже страхованіе служащихъ и рабочихъ этихъ предпріятій всецѣло за счетъ ихъ хозяевъ, можно было бы разсчитывать, вѣроятно, на немалое число застрахованныхъ такимъ образомъ служащихъ торговыхъ фирмъ и фабрично-заводскихъ рабочихъ. Что касается собственно до деревни, то, конечно, едва-ли можно много разсчитывать на крестьянское населеніе; однако, весьма вѣроятно, что къ страхованію прибѣгнетъ сельское духовенство, а за нимъ можетъ послѣдовать и тотъ контингентъ деревенскихъ жителей, который, утративъ фактически связь съ земледѣліемъ, занимается въ деревняхъ мелкою торговлею или промысломъ. Наконецъ, страхованіе могло бы привлечь къ себѣ и служащихъ правительственныхъ учрежденій, для коихъ оно могло бы явиться существеннымъ подспорьемъ къ недостаточной или неудовлетворяющей потребностямъ пенсіи *).

Имѣя въ виду главнымъ образомъ, по крайней мѣрѣ на первое время, такую кліентуру при учрежденіи государственнаго страхованія жизни, т. е. преимущественно лицъ средняго и мелкаго достатка, представ-

---

*) Нѣкоторымъ указаніемъ на то, что изложенныя ожиданія нельзя признать лишенными, вообще, вѣроятія, можетъ служить недавній опытъ Министерства Путей Сообщенія, сдѣлавшаго въ 1899 году попытку организаціи страхованія жизни, предоставивъ пенсіонной кассѣ служащихъ на казенныхъ желѣзныхъ дорогахъ право производить операціи по сему страхованію. Какъ видно изъ отчетовъ упомянутой кассы за періодъ времени съ 1 іюля 1899 года, срока открытія страховыхъ операцій, по 1 января 1903 года—всего было подано 17.508 заявленій о желаніи заключить страхованіе жизни и заключено 16.548 страхованій, при чемъ на 1 января 1903 года оставалось въ силѣ 13.848 страхованій на сумму 13.366.898 рублей. Средній размѣръ одного страхованія на 1 января 1903 года равнялся 965 руб. Сумма, поступившая за указанный періодъ въ видѣ премій, достигаетъ 1.338 тыс. руб. При этомъ непрерывно продолжаютъ поступать новыя заявленія о заключеніи страхованія. Чтобы должнымъ образомъ оцѣнить значеніе такого быстраго успѣха страховой операціи, необходимо принять во вниманіе, что означенное страхованіе дѣйствуетъ среди контингента лицъ, большинство коихъ является въ то же время обязательными участниками спеціально для нихъ учрежденныхъ пенсіонныхъ и сберегательно-вспомогательныхъ кассъ; въ страхованіи жизни они ищутъ, такимъ образомъ, добавочнаго обезпеченія сверхъ выслуживаемыхъ пенсій или единовременныхъ выдачъ, причитающихся имъ изъ названныхъ кассъ (См. Приложеніе, справка I).

лялось бы наиболѣе соотвѣтственнымъ ограничиться въ началѣ лишь нѣсколькими наименѣе сложными видами страхованія, дающими надежнѣйшую форму обезпеченія капиталовъ и пенсій. Съ другой стороны, по той же причинѣ, представляется возможнымъ, для уменьшенія рисковъ страховой операціи, ограничиться на первое время незначительными по суммѣ страхованіями, а именно, допустить: 1) страхованіе небольшихъ капиталовъ на случай смерти и на дожитіе, а равно по смѣшанному плану на сумму не свыше 5 тыс. руб., и 2) страхованіе рентъ (пенсій), размѣромъ до 600 руб. въ годъ,—о чемъ болѣе подробныя соображенія приведены ниже (стр. 73).

Для учрежденія государственнаго страхованія жизни въ указанномъ видѣ представляется весьма выгоднымъ воспользоваться существующей организаціей государственныхъ сберегательныхъ кассъ, такъ какъ при этомъ, съ одной стороны, достигалось бы наибольшее удобство для населенія въ пользованіи страхованіемъ, а съ другой—обезпечивалась бы наибольшая дешевизна учрежденія государственнаго страхованія жизни.

Число государственныхъ сберегательныхъ кассъ, впервые возникшихъ у насъ въ 1841 году, особенно замѣтно возросло въ послѣднія два десятилѣтія и достигаетъ нынѣ (къ 1 сентября 1904 года)—6.520*) кассъ. Кассы эти между разными учрежденіями, при коихъ онѣ открыты, распредѣляются слѣдующимъ образомъ:

РОДЪ КАССЪ.	Центральныя.	Отдѣленія.	Итого.
1. При учрежденіяхъ Госуд. Банка	113	109	222
2. При казначействахъ	731	1	732
3. При Почт.-Телегр. учрежденіяхъ	—	4225	4225
4. При городскихъ Общественныхъ банкахъ	2	—	2
5. При таможняхъ	28	5	33
6. При Отдѣленіи Русско-Китайскаго Банка	1	—	1
7. Кассы столичныя	2	60	62
8. При казен. жел. дорогахъ.	23	645	668
9. При частн. жел. дорогахъ	10	266	276
10. При фабрикахъ и заводахъ.	—	108	108
11. При волостныхъ правленіяхъ	—	138	138
12. При казенныхъ винныхъ складахъ.	2	—	2
13. При приходо-расходныхъ кассахъ Мин. Фин.	5	—	5
14. Судовыя кассы	42	—	42
15. Полевыя кассы.	4	—	4
Всего	963	5557	6520*)

*) Въ этотъ счетъ не входятъ школьныя сберегательныя кассы коихъ имѣется въ настоящее время около 2.800.

Изъ сказаннаго числа сберегательныхъ кассъ находится:

въ	2 столицахъ и ихъ окрестностяхъ . .	118
»	87 губернскихъ городахъ	432
»	766 уѣздныхъ и заштатныхъ городахъ . .	1.618
»	4.050 внѣгородскихъ населенныхъ пунктахъ .	4.306
судовыя и полевыя кассы		46
Итого въ 4.905 населенныхъ пунктахъ . .		6.520

Очевидно изъ этихъ данныхъ, что государственныя сберегательныя кассы могли бы исполнить роль мѣстныхъ агентуръ по государственному страхованію жизни не только въ городахъ, но и въ значительномъ числѣ внѣгородскихъ поселеній. Совмѣстная же дѣятельность этихъ кассъ по сберегательной и страховой операціямъ представила бы для страхователей немаловажныя удобства при внесеніи премій и полученіи застрахованныхъ суммъ. Лицамъ, живущимъ вдали отъ крупныхъ городскихъ центровъ, страхованіе жизни въ сберегательныхъ кассахъ открыло бы возможность вносить преміи и получать страховыя суммы лично, не прибѣгая,—какъ то имѣло бы мѣсто при страхованіи въ частномъ обществѣ,—къ отправкѣ или полученію денегъ по почтѣ, что сопряжено съ излишними расходами и потерею времени. Кромѣ того, производство страховой операціи черезъ сберегательныя кассы имѣло бы еще ту существенную выгоду для страхователей, что упрощало бы платежъ преміи въ разсрочку, а тѣмъ самымъ облегчало бы и самую тяжесть этого платежа.

Воспользоваться для государственнаго страхованія жизни довольно значительной и постоянно растущей сѣтью государственныхъ сберегательныхъ кассъ выгодно еще и потому, что населеніе уже достаточно освоилось съ этими учрежденіями, привыкло относить въ нихъ свои сбереженія и питаетъ къ нимъ довѣріе.

Для самихъ сберегательныхъ кассъ введеніе въ кругъ ихъ дѣятельности операцій по страхованію жизни по существу своему явилось бы лишь дальнѣйшимъ расширеніемъ и нынѣ предоставленнаго симъ кассамъ права принимать вклады условные и съ особымъ назначеніемъ. Вмѣстѣ съ тѣмъ введеніе операцій по государственному страхованію жизни въ кругъ дѣйствій государственныхъ сберегательныхъ кассъ въ отношеніи организаціонномъ представляетъ важныя удобства и не обусловливаетъ сколько нибудь значительныхъ расходовъ какъ на первоначальную постановку дѣла, такъ и на его дальнѣйшее веденіе. Но, въ особенности, это важно въ томъ отношеніи, что для обезпеченія рисковъ по государственному страхованію въ первые годы, пока не соберется достаточное коли-

чество застрахованныхъ, могъ бы служить запасный капиталъ сберегательныхъ кассъ. Равнымъ образомъ, нѣкоторые расходы, потребные на введеніе въ дѣйствіе страховой операціи, можно было бы отнести на прибыли сихъ кассъ. Впослѣдствіи позаимствованія эти могли бы быть возмѣщены изъ прибылей собственно по страховой операціи, на каковыя прибыли относились бы и всѣ дальнѣйшіе расходы по веденію дѣла.

Въ иностранныхъ государствахъ, въ коихъ осуществлена идея мелкаго государственнаго страхованія жизни, операціи по этому страхованію точно также весьма тѣсно связываются съ операціями сберегательныхъ кассъ *).

Обращаясь къ вопросу о степени финансовой обезпеченности проектируемой страховой операціи, необходимо имѣть въ виду, что состояніе средствъ предпріятія, производящаго операціи по страхованію жизни, опредѣляется дѣйствительною смертностью среди его кліентовъ и дѣйствительною прибыльностью накопленныхъ имъ капиталовъ; обязательства же его и поступающіе на покрытіе ихъ платежи страхователей устанавливаются, и притомъ на очень отдаленные сроки, на основаніи предположеній о ходѣ смертности и доходности капиталовъ. Это обстоятельство придаетъ каждому страховому учрежденію извѣстный элементъ риска. Однако, степень риска въ данномъ случаѣ, при современномъ состояніи техники страхового дѣла, поддается довольно точному учету и отъ указаннаго риска страховое учрежденіе можетъ гарантировать себя надлежащею постановкою своихъ операцій.

Смертность извѣстной среды зависитъ отъ многихъ условій – климата, быта, профессій и т. д.; но, кромѣ этихъ элементовъ, на смертность кліентовъ страхового учрежденія значительное вліяніе оказываетъ и самая форма заключаемыхъ ими страхованій; такъ, въ страхованіяхъ на случай смерти, гдѣ платежи страхового учрежденія обуславливаются смертью застрахованнаго лица, наблюдается усиленный приливъ лицъ, обладающихъ слабымъ здоровьемъ; наоборотъ, въ страхованіи капиталовъ на дожитіе, пенсій или рентъ является притокъ наиболѣе жизнеспособныхъ. Въ виду того сильнаго вліянія, которое можетъ оказать такой подборъ даже въ случаѣ примѣненія таблицы смертности, совершенно соотвѣтствующей условіямъ среды, изъ которой составляются кліенты страхового учрежденія, дабы гарантировать себя отъ возможныхъ убытковъ, послѣднее должно принять нѣкоторыя мѣры предосторожности противъ такого подбора.

Первою изъ такихъ мѣръ является избраніе различныхъ таблицъ смертности для указанныхъ двухъ

*) Подробный очеркъ учрежденій государственнаго страхованія жизни въ иностранныхъ государствахъ содержится въ Приложеніи: см. справки I и II.

основныхъ видовъ страхованія, а именно: для страхованій на случай смерти—такую, которая предполагаетъ большую смертность, для страхованій же на дожитіе на оборотъ,—такую, которая даетъ меньшую смертность. Но и такая мѣра не можетъ вполнѣ оградить интересы страхового предпріятія отъ наплыва опасныхъ страхованій первой категоріи; ибо, тогда какъ предвидѣнію человѣка относительно своей жизнеспособности положенъ довольно узкій предѣлъ, страхованія на случай смерти, при свободномъ пріемѣ каждаго кліента, независимо отъ состоянія его здоровья, заключались бы почти исключительно при обозначившихся признакахъ приближенія смерти. Поэтому страховыя учрежденія издавна противопоставили естественному подбору слабѣйшихъ медицинскій осмотръ желающихъ застраховать себя на случай смерти и пріемъ на рискъ только здоровыхъ лицъ. Такой осмотръ представляетъ, однако, нѣкоторыя неудобства: стѣсняя страхующихся, онъ вмѣстѣ съ тѣмъ вызываетъ значительный накладной расходъ; кромѣ того и контроль надъ нимъ становится крайне затруднительнымъ, особенно при большомъ числѣ мелкихъ страхователей. Въ виду этого, въ послѣднее время, когда стали обращать особое вниманіе именно на популяризацію страхованій, на распространеніе мелкихъ страхованій среди большого числа кліентовъ, въ практику страховыхъ учрежденій стала проникать другая мѣра предосторожности противъ указаннаго подбора, а именно отсрочка отвѣтственности по страхованіямъ на случай смерти, т. е. пріемъ отвѣтственности только за тѣ смертные случаи, которые послѣдовали по истеченіи извѣстнаго, устанавливаемаго при заключеніи страхованія, срока. Такое ограниченіе отвѣтственности страховщика устраняетъ побужденіе заключать страхованія только въ виду скоро ожидаемой смерти, и въ результатѣ особенно благодаря тому обстоятельству, что вліяніе медицинскаго подбора тоже дѣйствуетъ лишь на ограниченный срокъ, принимаемый разными изслѣдователями различно, а именно отъ 3-хъ до 10 лѣтъ,—смертность среди заключившихъ отсроченное страхованіе сравнивается послѣ указаннаго срока съ смертностью застрахованныхъ, подвергнувшихся медицинскому освидѣтельствованію

Имѣя въ виду главнымъ образомъ кліентовъ, принадлежащихъ къ малодостаточному или среднему классу населенія, и ограничивъ суммы страхованій, особенно на первое время, относительно небольшими размѣрами проектируемое государственное страхованіе жизни могло бы принять послѣднюю мѣру борьбы съ подборомъ и тѣмъ, избѣжавъ всѣхъ затрудненій, вызываемыхъ организаціею медицинскихъ освидѣтельствованій, оградить въ надлежащей мѣрѣ и интересы страхового фонда.

При установленіи нормы роста на капиталъ, которая должна лечь въ основаніе разсчетовъ относительно

оборотовъ страховыхъ суммъ, въ видахъ осторожности слѣдуетъ назначить ее также нѣсколько ниже дѣйствительной; примѣнительно къ нормѣ, принятой при разсчетахъ съ кліентами сберегательныхъ кассъ, за такую для ближайшаго времени норму возможно было бы взять 3,5%; въ такомъ случаѣ, избытокъ дѣйствительнаго дохода противъ исчисленнаго по этой пониженной нормѣ служилъ бы государственному страховому учрежденію источникомъ для постепеннаго образованія своего запаснаго капитала.

Такимъ образомъ, ограничивъ первоначально кругъ операцій государственнаго страхованія жизни только страхованіями на дожитіе и отсроченными страхованіями на случай смерти, а равно простѣйшими комбинаціями сихъ двухъ видовъ страхованій, избравъ съ надлежащей осмотрительностью отдѣльныя таблицы смертности для каждой изъ этихъ двухъ категорій страхованія, наконецъ, установивъ норму роста нѣсколько ниже дѣйствительной—можно въ необходимой мѣрѣ обезпечить сберегательныя кассы отъ опасности риска по страховымъ операціямъ.

Указанныя мѣры предосторожности, которыя представлялось бы необходимымъ принять въ видахъ огражденія сберегательныхъ кассъ отъ риска убытковъ по страховой операціи, а именно, осторожный выборъ таблицъ смертности и принятіе для разсчетовъ пониженной нормы роста на капиталъ,—въ связи съ необходимостью нѣкоторой надбавки къ нетто-преміямъ на образованіе запаснаго капитала и на расходы по веденію дѣла,—не могутъ, разумѣется, не отразиться на высотѣ брутто-премій, т. е. тарифовъ, по коимъ будутъ взиматься страховые взносы, Однако, какъ болѣе подробно будетъ сказано ниже (стр. 51), и при этихъ условіяхъ тарифы государственнаго страхованія оказывается возможнымъ установить дешевле тарифовъ частныхъ обществъ, производящихъ въ Россіи операціи страхованія жизни. Но если бы тарифы проектируемаго страхованія оказались даже не ниже тарифовъ частныхъ страховыхъ обществъ, все же можно разсчитывать на значительный приливъ страхователей, которые предпочтутъ заключать договоръ съ правительственнымъ учрежденіемъ, въ виду большаго довѣрія къ его финансовой устойчивости. Съ другой стороны, именно указанный болѣе осторожный выборъ таблицъ смертности и низкій процентъ роста, въ случаѣ весьма вѣроятнаго отступленія, въ благопріятную для страхового учрежденія сторону, дѣйствительной смертности отъ опредѣленной по этимъ таблицамъ и дѣйствительной доходности капиталовъ сего учрежденія отъ той, которая положена въ основаніе разсчетовъ, — должны послужить источникомъ соотвѣтственныхъ прибылей страховой операціи. Такъ какъ предполагается всѣхъ страхователей сдѣлать участ-

никами въ этихъ прибыляхъ, то тѣмъ самымъ сравнительная высота тарифовъ будетъ уравновѣшена въ интересахъ страхующихся, ибо все то, что было переплачено ими, сверхъ дѣйствительно необходимаго на покрытіе рисковъ и на веденіе дѣла, будетъ возвращено имъ изъ излишка прибылей. Такимъ образомъ, государственное страхованіе, какъ уже было указано выше, должно явиться ничѣмъ инымъ, какъ распредѣлителемъ рисковъ и прибылей между участниками страхованія. Если частныя страховыя общества извлекаютъ болѣе высокія прибыли изъ своихъ капиталовъ, благодаря болѣе выгодному, хотя въ то же время и болѣе рискованному ихъ помѣщенію, за то неотъемлемымъ преимуществомъ для страхователей въ государственномъ страховомъ учрежденіи остается то обстоятельство, что послѣднему не приходится, во-первыхъ, платить дивидендъ акціонерамъ, а во-вторыхъ, нести тѣ огромные расходы на помѣщенія, рекламы администрацію и комиссію, которые поглощаютъ обыкновенно весьма значительную долю прибылей частныхъ обществъ.

Признавая, въ виду изложеннаго, весьма желательнымъ и своевременнымъ организовать въ Россіи государственное страхованіе жизни черезъ посредство государственныхъ сберегательныхъ кассъ и находя полезнымъ предварительно составленія проекта по сему предмету имѣть подробныя данныя объ организаціи сего дѣла въ нѣкоторыхъ западно-европейскихъ государствахъ, Министръ Финансовъ въ 1902 году распорядился командированіемъ для этой послѣдней цѣли особаго лица заграницу въ тѣ страны, гдѣ уже введено государственное страхованіе жизни, а именно въ Англію, Францію и Бельгію *). Составленный засимъ въ Управленіи государственными сберегательными кассами проектъ учрежденія государственнаго страхованія жизни черезъ посредство сихъ кассъ былъ препровожденъ на заключеніе подлежащихъ вѣдомствъ 9-го іюля 1903 года. Отзывы вѣдомствъ по сему проекту послѣдовали: отъ Министерства Внутреннихъ Дѣлъ 8 ноября 1903 года, отъ Государственнаго Контроля 8 декабря 1903 года и отъ Министерства Юстиціи 10 февраля 1904 года.

Въ виду сдѣланныхъ упомянутыми вѣдомствами замѣчаній по проекту и въ цѣляхъ согласованія сего проекта съ означенными замѣчаніями, было образовано въ маѣ мѣсяцѣ сего года особое совѣщаніе подъ предсѣдательствомъ Товарища Министра Финансовъ Тайнаго Совѣтника Романова съ участіемъ представителей отъ Министерствъ Внутреннихъ Дѣлъ и Юстиціи и отъ Государственнаго Контроля.

*) На основаніи свѣдѣній, собранныхъ главнымъ образомъ посредствомъ означенной командировки, составленъ помѣщенный въ Приложеніи очеркъ организаціи и дѣятельности учрежденій государственнаго страхованія жизни въ иностранныхъ государствахъ (см. справки I, II и III).

Согласно заключеніямъ означеннаго совѣщанія, первоначальный проектъ учрежденія государственнаго страхованія жизни былъ, въ подлежащихъ частяхъ, видоизмѣненъ и представляется нынѣ въ Государственный Совѣтъ въ той редакціи, которая соглашена съ представителями упомянутыхъ выше вѣдомствъ. Единственное отступленіе отъ заключеній совѣщанія допущено лишь въ отношеніи организаціи центральнаго управленія по дѣламъ страхованія жизни, каковое управленіе предполагалось слить съ управленіемъ по дѣламъ сберегательныхъ кассъ при обособленіи сего послѣдняго отъ Государственнаго Банка. По изложеннымъ ниже (стр. 87) соображеніямъ представляется болѣе соотвѣтственнымъ организовать управленіе по дѣламъ страхованія жизни такимъ образомъ, чтобы сохранить безъ существенныхъ измѣненій установленную по дѣламъ сберегательныхъ кассъ связь управленія сими кассами съ Государственнымъ Банкомъ.

Справки

(въ особомъ приложеніи).

I. Описаніе существующихъ организацій государственнаго страхованія жизни.

II. Законодательства иностранныхъ учрежденій государственнаго страхованія жизни въ Англіи, Франціи и Бельгіи.

III. Статистика по операціямъ государственнаго страхованія жизни въ Англіи, Франціи и Бельгіи.

IV. Законоположенія о помѣщеніи фондовъ эмеритальныхъ и пенсіонныхъ кассъ.

V. Опредѣленія, касающіяся запрещенія по полисамъ.

VI. Сравнительныя таблицы тарифовъ:

А. Тарифы народнаго страхованія въ нѣкоторыхъ иностранныхъ государствахъ.

Б. Тарифы иностраннаго государственнаго страхованія и проектируемаго государственнаго страхованія.

В. Тарифы русскаго частнаго страхованія и проектируемаго государственнаго.

VII. Сравнительная таблица общей смертности населенія въ разныхъ странахъ.

VIII. Объяснительная записка по исчисленію тарифовъ государственнаго страхованія жизни и тарифы сего страхованія.

IX. Проектъ полисныхъ условій и объяснительная записка къ сему проекту.

X. Заключенія вѣдомствъ по первоначальному проекту Министерства Финансовъ:

а) Министерства Внутреннихъ Дѣлъ отъ 8 и 10 ноября 1903 г.

б) Министерства Юстиціи отъ 10 февраля 1904 г.
в) Государственнаго Контроля отъ 8 декабря 1903 г.

XI. Соображенія Управленія на заключенія вѣдомствъ.

XII. Журналъ совѣщанія по проекту государственнаго страхованія жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ (засѣданія 27 и 31 мая и 17 іюня 1904 года).

Законъ.

Уставъ государственныхъ сберегательныхъ кассъ (Св. Зак., т. XI, ч. 2. Уст. Кред., разд. V, по продолж. 1895 г.).

Высочайше утвержденное 4 іюня 1901 года мнѣніе Государственнаго Совѣта о преобразованіи Управленія государственными сберегательными кассами (Собр. Узак. Правит. 26 іюня 1901 г. № 61, ст. 186).

Высочайше утвержденное 20 Мая 1902 г. мнѣніе Государственнаго Совѣта объ измѣненіи порядка начисленія процентовъ по суммамъ государственныхъ сберегательныхъ кассъ, находящимся на текущемъ счетѣ въ Государственномъ Банкѣ.

Соображенія.

Страхованіе жизни въ иностранныхъ государствахъ.

Страхованіе жизни, въ собственномъ смыслѣ этого термина, еще въ началѣ минувшаго 19 столѣтія на континентѣ Европы почти не существовало и даже считалось дѣломъ противнымъ религіи и нравственности, какъ азартная игра, ставки которой связаны съ жизнью человѣка. Къ концу того же столѣтія оно получило уже огромное распространеніе и изъ области частно-хозяйственныхъ отношеній перешло въ сферу не только общественныхъ, но и государственныхъ интересовъ.

Развитіе страхованія жизни происходило при этомъ въ двухъ направленіяхъ: во-первыхъ, путемъ увеличенія круга его кліентовъ и роста оборотовъ страховыхъ учрежденій; во-вторыхъ, въ видѣ расширенія самого содержанія страхованія, введенія новыхъ формъ, новыхъ видовъ его.

9 1707

Въ настоящее время въ Америкѣ и въ нѣкоторыхъ западно-европейскихъ государствахъ страхованіе получило столь значительное распространеніе и настолько укоренилось въ нравахъ населенія, что уплата страховыхъ премій сдѣлалась регулярною статьею бюджета для боль-

83149

шого контингента лицъ, живущихъ исключительно на доходъ отъ своего труда. Распространеніе страхованія жизни среди лицъ мелкаго достатка сдѣлалось тамъ могучимъ средствомъ предупрежденія нищеты, благодаря чему за страхованіемъ этимъ нельзя не признать большое соціально—экономическое и государственное значеніе.

Если не считать взаимныхъ обществъ, потребность въ мелкомъ страхованіи жизни въ болѣе широкомъ масштабѣ удовлетворяется въ иностранныхъ государствахъ съ одной стороны учрежденіями государственнаго страхованія жизни, съ другой—организаціями частнаго народнаго страхованія.

Государственное страхованіе жизни на Западѣ.

Государственное страхованіе жизни въ интересахъ людей недостаточныхъ классовъ черезъ посредство сберегательныхъ кассъ впервые было введено въ Англіи въ 1833 году *). Вкладчикамъ этихъ кассъ было разрѣшено страхованіе небольшихъ пенсій (рентъ), въ размѣрѣ отъ 4 до 20 ф. ст.; въ 1844 году высшій размѣръ пенсій для вкладчиковъ сберегательныхъ кассъ былъ увеличенъ до 30 ф. ст. Пенсіи эти не могли быть отчуждаемы, за исключеніемъ случая несостоятельности; уплата пенсій возлагалась на сберегательныя кассы; пенсіи могли быть немедленныя и отсроченныя.

Послѣ цѣлаго ряда дальнѣйшихъ преобразованій въ 1853, 1864 и 1882 г.г. государственное страхованіе въ Англіи производится нынѣ на слѣдующихъ главныхъ основаніяхъ.

Низшій предѣлъ для пенсій установленъ въ 1 ф. ст., высшій въ 100 ф. ст.; высшій предѣлъ страховой суммы—100 ф. ст.

Каждое почтовое отдѣленіе, которое принимаетъ переводы денегъ или въ которомъ производятся операціи почтовой сберегательной кассы, можетъ принимать заявленія о страхованіи пожизненнаго дохода или капитала на случай смерти.

Страхованіе пожизненныхъ доходовъ допускается какъ съ условіемъ, что доходъ уплачивается немедленно послѣ взноса страхователемъ опредѣленной тарифами суммы, такъ и съ условіемъ, что уплата пожизненнаго дохода начинается черезъ опредѣленное число лѣтъ.

Это послѣднее страхованіе можетъ быть заключено съ условіемъ возврата сдѣланныхъ взносовъ (money returnable) при смерти пенсіонера, или безъ возврата ихъ (money not returnable).

Лицо, желающее застраховать свою жизнь, должно явиться къ врачу и подвергнуться медицинскому осви-

---

*) Подробное описаніе учрежденій государственнаго страхованія жизни въ иностранныхъ государствахъ, а также законодательство и статистика этого страхованія содержатся въ Приложеніи: см. справки I, II и III.

дѣтельствованію, отъ котораго оно освобождается, если страховая сумма не превышаетъ 50 ф. ст.

Взносъ премій допускается мелкими частями съ постепеннымъ накопленіемъ ихъ вкладами въ сберегательную кассу.

Несмотря, однако, на очень настойчивыя усилія правительства дать государственному страхованію жизни возможно широкое развитіе, цѣль эта остается далеко не достигнутой, какъ видно изъ слѣдующей таблицы о движеніи страховой операціи за 20 лѣтъ 1877—1897 гг.

Г О Д Ы.	Среднее число страхованій въ годъ.	Средняя сумма премій въ годъ.
1877—82	56	1.079 ф. ст.
1882—87	95	8.429 » »
1887—92	148	12.907 » «
1892- 97	180	21.332 » »

Вообще черезъ посредство почтовыхъ сберегательныхъ кассъ было заключено страхованій на случай смерти съ открытія операціи по 1 января 1901 г. всего 20.198 лицами на сумму 1.257.127 ф. ст.; изъ нихъ къ послѣднему сроку осталось въ силѣ 12.073 договора на сумму 729.787 ф. ст.

При этомъ надо еще замѣтить, что тарифы премій государственнаго страхованія значительно (на 14—30%) ниже, чѣмъ въ частныхъ страховыхъ компаніяхъ.

Во Франціи существуютъ два учрежденія, производящія операціи государственнаго страхованія жизни: 1) учрежденная въ 1850 году государственная (національная) пенсіонная касса—Caisse nationale de retraite pour la vieillesse и 2) учрежденная въ 1868 году государственная касса страхованій на случай смерти — Caisse d'assurances en cas de décès. Обѣ эти кассы имѣютъ одно общее управленіе.

Пенсіонная касса принимаетъ страхованіе пенсій отъ 2 до 1.200 фр. Наибольшій размѣръ годового взноса на одно лицо въ началѣ не былъ ограниченъ никакою опредѣленною суммою; въ 1853 году онъ былъ опредѣленъ суммою въ 2.000 фр., а затѣмъ то увеличивался до 3.000 и 4.000 фр. (съ 1864 по 1886 г.г.), то сокращался: въ 1886 году—до 1.000 фр., а съ 1893 г.— до 500 фр.

Обращаясь къ обзору результатовъ дѣятельности государственной пенсіонной кассы, слѣдуетъ принять во вниманіе, что наибольшее число ея участниковъ вступаетъ черезъ посредство учрежденій, въ которыхъ они служатъ или работаютъ, или черезъ посредство различныхъ взаимныхъ обществъ, какъ видно изъ слѣдующихъ данныхъ.

	Число взносовъ (тысячи).			Сумма взносовъ (тысячи фр.).		
	Прямые.	Черезъ посредниковъ.	Всего.	Прямые.	Черезъ посредниковъ.	Всего.
Съ 1851 по 1880 г.	132	4.771	4.903	135.779	54.035	189.814
» 1881 » 1890 »	130	3.375	3.505	110.638	40.889	151.527
» 1891 » 1900 »	175	9.008	9.283	52.494	105.922	158.416
Итого . .	437	17.154	17.591	298.911	200.846	499.757
1900 г. .	18	1.547	1.565	4.171	19.405	23.576

Данныя эти показываютъ, что число взносовъ черезъ посредниковъ всегда превышало число взносовъ, производимыхъ участниками непосредственно. Сумма непосредственныхъ взносовъ первое время дѣятельности кассы была выше взносовъ черезъ посредниковъ; но послѣ введенія въ дѣйствіе закона 1886 г. отношеніе измѣнилось очень рѣзко въ обратную сторону и въ 1900 году взносы черезъ посредниковъ были почти въ 5 разъ больше суммы непосредственныхъ взносовъ.

Это обстоятельство объясняется значительнымъ распространеніемъ во Франціи такъ называемыхъ коллективныхъ страхованій, о которыхъ подробнѣе будетъ сказано ниже.

Второе изъ упомянутыхъ государственныхъ страховыхъ учрежденій — касса страхованій на случай смерти—производитъ операціи пожизненнаго страхованія на случай смерти съ единовременной или пожизненной уплатой преміи. Страхованіе заключается безъ медицинскаго освидѣтельствованія, но съ отсрочкою отвѣтственности кассы на 2 года; причемъ по смертнымъ случаямъ, имѣвшимъ мѣсто въ теченіе первыхъ двухъ лѣтъ послѣ заключенія договора, касса не выдаетъ застрахованной суммы, а возвращаетъ лишь внесенныя преміи. Застрахованная сумма не можетъ быть болѣе 3.000 фр. Кромѣ того, кассѣ предоставлено право заключать съ взаимными обществами временныя страхованія на одинъ годъ, уплачивая въ случаѣ смерти каждаго участника одинаковую сумму, но не свыше 1.000 фр. Премія въ этомъ случаѣ исчисляется въ соотвѣтствіи съ возрастомъ участника и вносится впередъ, въ началѣ года. Указомъ 28 ноября 1890 года измѣненъ способъ исчисленія премій въ томъ смыслѣ, что кассѣ предоставлено принимать во вниманіе результатъ страхованія по каждому отдѣльному обществу и соотвѣтственно устанавливать для него тарифы.

Наконецъ, по закону 17 іюля 1897 года, кассѣ предоставлено право производить смѣшанныя страхованія, т. е. такія, гдѣ уплата страховой суммы обусловлена какъ смертью застрахованнаго, такъ и дожитіемъ его до извѣстнаго срока. Правила, утвержденныя для этого страхованія указомъ 27 апрѣля 1900 г., представляютъ нѣкоторыя льготы страхова-

телямъ; такъ, напр., уплата преміи допускается не только ежегодно, но даже и по полугодно, по четвертямъ года и помѣсячно, но для заключенія страхованія требуется медицинское освидѣтельствованіе, которое производится врачами, указанными префектами; послѣдніе устанавливаютъ и размѣръ вознагражденія за составленіе свидѣтельства и т. д. Операціи этого рода открыты только въ 1900 году.

Операціи кассы по страхованію отдѣльныхъ лицъ развивались вообще довольно слабо. За первые 25 л. существованія кассы было застраховано всего капиталовъ на 3.790 тыс. фр., изъ коихъ на рискѣ кассы оставалось около 2.740 тыс. фр.; за послѣдующіе 8 лѣтъ первая сумма возрасла до 5.202 тыс. фр., а вторая только до 3.270 тыс. фр.; въ среднемъ за послѣдніе годы, когда обороты кассы относительно увеличились, она принимаетъ новыхъ рисковъ на 175 тыс. фр. (около 65 т. р.) въ годъ.

Коллективныя страхованія дали значительно лучшіе результаты, какъ объ этомъ подробнѣе будетъ сказано ниже (стр. 32).

Въ Бельгіи закономъ 7 мая 1850 г. была учреждена правительствомъ генеральная пенсіонная касса—Caisse générale de retraite. Закономъ 16 марта 1865 г. упомянутая пенсіонная касса была преобразована въ общую сберегательную и пенсіонную кассу—Caisse générale d'épargne et de retraite. Засимъ, по закону 21 іюня 1894 года, къ этой кассѣ присоединена касса страхованія—Caisse d'assurances.

Всѣ три названныя кассы имѣютъ одно общее управленіе.

Пенсіонная касса по строю своему въ значительной степени явилась подражаніемъ французской. Операціи ея развивались, однако, медленнѣе, чѣмъ во Франціи. За 18 лѣтъ дѣятельности кассы съ 1851 — 1868 г.г. поступило всего 518.449 фр.; выдано книжекъ за то же время 1.934.

Малоуспѣшное развитіе операцій кассы, съ одной стороны, и неустройство сберегательныхъ учрежденій въ Бельгіи, съ другой, привели одного изъ выдающихся бельгійскихъ дѣятелей—Фреръ-Орбана (Frère Orban), бывшаго въ 60-годахъ министромъ финансовъ, — къ мысли организовать сберегательную кассу съ гарантіей государства, соединивъ управленіе ея съ учрежденной уже пенсіонной. Проектъ этотъ былъ принятъ Палатой только послѣ большихъ дебатовъ въ 1865 г. Закономъ этого года былъ существенно измѣненъ уставъ пенсіонной кассы, соединенной тогда же со сберегательной кассой. Послѣ того устройство кассы подвергалось уже только частичнымъ исправленіямъ и измѣненіямъ, относившимся главнымъ образомъ къ порядку веденія операцій, а не къ самому существу ихъ.

Въ пенсіонной кассѣ могутъ быть страхуемы пенсіи немедленныя и отсроченныя, какъ съ возвратомъ внесенныхъ капиталовъ при смерти застрахованнаго, такъ и безъ таковаго возврата. Высшій предѣлъ пенсіи на одно лицо опредѣленъ въ 1.200 фр.

Внесенныя закономъ 1865 г. измѣненія въ строй пенсіонной кассы долго не дава и замѣтныхъ результатовъ, число новыхъ книжекъ, выдаваемыхъ въ теченіе года до 1887 г., почти не выходило изъ предѣла 300 шт. а всѣ взносы вмѣстѣ—200—300 т. фр. въ годъ; такимъ образомъ еще къ 1885 г., по истеченіи 35 лѣтъ со времени учрежденія кассы и 20 лѣтъ послѣ реорганизаціи ея, число книжекъ, бывшихъ въ оборотѣ, не превышало 8.300 шт., и пенсіонный фондъ составлялъ немного болѣе 5.100 тыс. фр. Затѣмъ, однако, благодаря расширенію участія посредниковъ, обороты кассы стали возрастать; въ 1899 году взносы достигли уже суммы 4.598 тыс. фр. Пенсіонный фондъ къ этому времени возросъ съ 5.100 тыс. фр. до 26.400 тыс. фр.

Операціи пенсіонной кассы были значительно расширены закономъ 10 мая 1900 года, которымъ, въ видахъ поощренія пріобрѣтенія рабочими пенсіи на старость, введены ежегодныя преміи изъ средствъ государства на усиленіе взносовъ въ пенсіонную кассу, о чемъ подробнѣе будетъ сказано ниже.

Сверхъ указанныхъ пособій, для поощренія обществъ взаимопомощи, выдается каждому признанному обществу, имѣющему цѣлью присоединеніе своихъ членовъ къ главной пенсіонной кассѣ, ежегодное пособіе въ зависимости отъ выданныхъ обществу книжекъ.

Указанный законъ примѣняется съ 1 января 1900 г. О результатахъ его можно судить по слѣдующимъ даннымъ за предшествующій годъ и два послѣдующіе

Взносы составили:		Новыхъ книжекъ было выдано:	
въ 1899 г.	4.599 т. фр.	въ 1899 г.	66.712 шт.
» 1900 »	5.121 » »	» 1900 »	136.384 »
» 1901 »	8.853 » »	» 1901 »	133.606 »

Число взаимныхъ обществъ, принимавшихъ участіе въ кассѣ, въ теченіе одного года возросло съ 3.604 до 4.468.

Государственное страхованіе на случай смерти было введено въ Бельгіи первоначально въ связи съ закономъ 1889 года о постройкѣ и пріобрѣтеніи дешевыхъ жилищъ для рабочихъ. По этому закону государственной пенсіонной кассѣ было предоставлено заключать договоры по страхованію съ кредиторами на жизнь дебиторовъ по ссудамъ для постройки или пріобрѣтенія жилищъ.

Образованной по закону 1894 г. кассѣ страхованія, кромѣ указанной спеціальной операціи по страхованію рабочихъ для пріобрѣтенія ими дешевыхъ жилищъ, предоставлено вообще страхованіе капиталовъ на случай

смерти, не превосходящихъ на одно лицо 5.000 фр., съ уплатою единовременной или ежегодной преміи.

Операціи этого рода пока не получили еще значительнаго развитія. Число новыхъ страхованій и сумма застрахованныхъ капиталовъ составляли:

Годы.	Число страхов.	Сумма застр. капиталовъ.
1898	399	1.332 тыс. фр.
1899	188	640 » »
1900	154	508 » »
1901	467	725 » »

Изъ внѣевропейскихъ странъ государственное страхованіе жизни организовано въ Новой Зеландіи по закону 1869 года.

Веденіе операцій государственнаго страхованія жизни поручено страховому коммиссару, въ помощь которому приглашается необходимое число лицъ, состоящихъ на государственной службѣ.

Страховой коммиссаръ имѣетъ право заключать договоры по всѣмъ обычнымъ для частныхъ компаній планамъ страхованія, не выходя лишь по страхованію капиталовъ изъ предѣла 4.000 ф. ст. (около 40.000 р.). Онъ имѣетъ право увеличивать преміи для лицъ слабаго здоровья или ведущихъ неправильный образъ жизни, и даже совсѣмъ отклонять страхованія. Участники имѣютъ право, въ случаѣ неудовольствія, обращаться къ защитѣ суда обычнымъ порядкомъ; въ нѣкоторыхъ частныхъ случаяхъ — относительно размѣра уплаты капиталовъ и пенсій—учреждается особый третейскій судъ.

Для веденія дѣлъ учреждены четыре округа, имѣющіе каждый особо назначеннаго директора; эти директора получаютъ вознагражденіе, частью постоянное, частью же зависящее отъ результатовъ дѣятельности, именно сообразно съ приростомъ операцій. Въ мѣстностяхъ, гдѣ нѣтъ окружныхъ директоровъ, ихъ обязанности возлагаются на начальниковъ почтовыхъ отдѣленій.

Затѣмъ повсюду имѣются отдѣльные агенты для пріобрѣтенія страхователей, которые вознаграждаются исключительно въ зависимости отъ результатовъ ихъ дѣятельности; ихъ обязанности соотвѣтствуютъ обязанностямъ агентовъ въ частныхъ компаніяхъ, т. е. заключаются въ привлеченіи новыхъ страхователей и въ сборѣ премій.

Государственное страхованіе, кромѣ гарантіи правительства, не пользуется никакими особыми преимуществами передъ частнымъ и страхователи уплачиваютъ всѣ обычные пошлины и сборы, которые установлены въ колоніи.

Страхователи пользуются правомъ на участіе въ прибыляхъ, которыя распредѣляются каждые три года.

Нѣкоторую особенность организаціи страхованія въ

Новой Зеландіи представляетъ попытка выдѣлить изъ общаго состава страхователей лицъ, безусловно не употребляющихъ крѣпкихъ напитковъ (temperance section).

Закономъ 1893 г. о состоящихъ на государственной гражданской службѣ (The Civil Service Insurance Act) правительство обязало всѣхъ лицъ, поступающихъ на службу, пріобрѣтать полиса въ государственномъ страховомъ департаментѣ по страхованію на случай смерти до наступленія 60 л. возраста и по страхованію отсроченной пенсіи, теченіе которой начинается съ того же возраста.

Обороты по государственному страхованію жизни въ Новой Зеландіи представляются довольно значительными, особенно по сравненію съ соотвѣтственными оборотами въ разсмотрѣнныхъ выше европейскихъ государствахъ. Число новыхъ договоровъ въ періодъ времени съ 1883 по 1896 гг., колеблясь между 2.634 (въ 1892 г.) и 5.113 (въ 1883 г.), составляетъ въ среднемъ 3.376 въ годъ. Общая сумма договоровъ, находившихся въ силѣ въ 1896 году, равнялась 34.772, на сумму 8.754.804 ф. ст. Сборъ премій за тотъ же періодъ времени составлялъ въ среднемъ 221.842 ф. ст. въ годъ. Общая сумма премій, внесенныхъ съ 1870 года по 1896 годъ, равнялась 4.117 т. ф. ст. Страховой фондъ достигалъ въ 1896 году суммы въ 2.591.342 ф. ст.

Такимъ образомъ, государственное страхованіе въ Новой Зеландіи, будучи поставлено на коммерческую ногу, во многомъ приближается къ постановкѣ частнаго страхового учрежденія (вознагражденіе акквизиторовъ и т. д.) и имѣетъ значительно бо́льшій успѣхъ, нежели въ европейскихъ государствахъ.

Народное страхованіе.

По своимъ задачамъ государственное страхованіе жизни приближается къ такъ называемому народному страхованію (assurance populaire, Volksversicherung, Industrial Insurance). Посему, обсуждая вопросъ о государственномъ страхованіи жизни, не излишне остановиться на положеніи этого вида частнаго страхованія, преслѣдующаго, въ сущности, тѣ же цѣли.

Два обстоятельства, отличающія народное отъ обыкновеннаго страхованія жизни,—незначительность страховыхъ суммъ и частые сроки взноса премій—сами по себѣ должны нѣсколько вліять на общія условія страхованія; напр., они дѣлаютъ затруднительнымъ производство медицинскаго освидѣтельствованія, такъ какъ соотвѣтственный расходъ ложился бы слишкомъ большою тяжестью на преміи; они требуютъ измѣненія послѣдствій просрочки взноса, такъ какъ невзносъ такой малой доли преміи, какъ, напр., $^1/_{52}$ части ея, не долженъ, конечно, влечь за собой тѣ же послѣдствія, какія влечетъ за собою просрочка взноса годовой преміи и т. д. Кромѣ того, многія условія договора и нѣкоторыя техническія особенности народнаго страхованія зависятъ еще отъ того, что здѣсь страховая операція

связана съ очень громоздкой работой по повѣркѣ заявленій, по пріему взносовъ, оплатѣ полисовъ, вычисленію резерновъ и т. д.

Все это вмѣстѣ наложило извѣстный отпечатокъ на разсматриваемую операцію и замѣтно отличаетъ ее отъ обыкновенныхъ страхованій какъ съ юридической, такъ и съ чисто технической и экономической точекъ зрѣнія. Страховыя общества, ведущія совмѣстно операціи обыкновеннаго и народнаго страхованія, всегда раздѣляютъ, поэтому, счета по тѣмъ и другимъ, даже если бы условія договоровъ объ участіи страхователей въ прибыляхъ и не требовали такого выдѣленія.

Народное страхованіе получило особенно большое развитіе въ Англіи; весьма крупные результаты дало оно также въ Америкѣ, Германіи и Голландіи.

Въ Англіи, Германіи и С.-Ам. Штатахъ народное страхованіе находится въ рукахъ небольшого числа компаній, изъ которыхъ, въ свою очередь, выдѣляется въ каждой странѣ по одной компаніи, захватившей большую часть дѣла въ свои руки. Такими компаніями являются въ Англіи «Prudential», въ Германіи «Victoria» и въ С.-Ам. Соедин. Штатахъ—другое «Prudential». Въ Голландіи имѣется нѣсколько сотъ мелкихъ обществъ, изъ которыхъ нѣкоторыя устроены на началахъ взаимности.

Прототипомъ акціонерныхъ обществъ народнаго страхованія служитъ вышеупомянутая англійская компанія «Prudential»; всѣ остальныя общества появились значительно позже и построены по ея образцу; общество «Victoria» въ Германіи прямо скопировало свою организацію съ названной выше компаніи; поэтому исторія общества «Prudential» есть вмѣстѣ съ тѣмъ сокращенная исторія развитія всего этого дѣла.

Въ противоположность указанному выше медленному развитію государственнаго страхованія въ Англіи, частное народное страхованіе распространилось въ этой странѣ съ бо́льшимъ успѣхомъ. Такъ, напр., развитіе операцій одного лишь упомянутаго общества «Prudential», основаннаго въ 1848 году, представляется въ слѣдующемъ видѣ:

Годы.	Сборъ премій.	Годы.	Сборъ премій.
1849 . . .	311 ф. ст.	1887 . .	2.794.523 ф. ст.
1859 . .	13.930 »	1892 . .	3.517.925 »
1869 . .	177.530 »	1897 . .	4.352.625 »
1879 . .	1.514.677 »	1901 . .	5.168.959 »
1882 . .	1.608.849 »		

Всѣ же англійскія компаніи по промышленному страхованію имѣли *):

	Число полисовъ.	Страховая сумма.	Сборъ премій.
1888 г. .	9.155.844	83.434.487 ф. ст.	3.746.241 ф. ст.
1893 » .	12.834.142	122.760.631 »	5.467.096 »
1901 » .	18.653.846	181.137.526 »	8.422.577 »

*) Цифры взяты изъ сборника „Insurance Register“ за 1902 г.

Обращаясь къ вопросу о томъ, чѣмъ обусловливается бо́льшій успѣхъ частнаго народнаго страхованія сравнительно съ государственнымъ, нельзя не придти къ убѣжденію, что причина этого зависитъ отъ тѣхъ условій, въ которыя поставлены то и другое страхованія.

Причины относительно весьма малаго успѣха государственнаго страхованія жизни въ Англіи не разъ подвергались тщательному изслѣдованію, между прочимъ, и черезъ парламентскія комиссіи и сводятся къ тому, что обставленное довольно сложными формальностями государственное страхованіе не популярно въ населеніи съ одной стороны по отсутствію той энергичной пропаганды, которою вербуются кліенты частныхъ страховыхъ обществъ, особенно черезъ агентовъ-акквизиторовъ, а съ другой—по недостаточной приспособленности къ потребностямъ малодостаточныхъ классовъ населенія, которые при страхованіи сравнительно мелкихъ суммъ болѣе дорожатъ свободой выбора страхового плана и удобствами сношеній со страховымъ обществомъ, чѣмъ незначительной по суммѣ экономіей въ платежѣ премій.

Тѣми же главными причинами объясняется и слабое развитіе государственнаго страхованія во Франціи и Бельгіи.

Такимъ образомъ, въ то время, какъ свободному развитію государственнаго страхованія во всѣхъ европейскихъ государствахъ, гдѣ оно учреждено, поставленъ цѣлый рядъ ограничительныхъ условій, заключеніе страхованій и уплата премій сопряжены съ болѣе или менѣе значительными формальностями; агенты правительственнаго страхованія мало заинтересованы въ увеличеніи числа страхованія и потому не принимаютъ дѣятельнаго участія въ его распространеніи;—частное народное страхованіе оказывается совершенно свободнымъ отъ большинства этихъ недостатковъ.

Частныя страховыя общества содержатъ цѣлую армію агентовъ-акквизиторовъ *); эти агенты вознаграждаются обществами какъ за пріобрѣтеніе новыхъ страхователей, такъ и за сборъ премій, и вознаграждаются относительно щедро. Такіе агенты обязаны еженедѣльно обойти всѣхъ своихъ кліентовъ, чтобы собрать срочные взносы преміи; они являются часто въ кассы учрежденій или предпріятій, въ которыхъ работаютъ страхователи, и имѣютъ возможность взыскать преміи въ тотъ моментъ, когда рабочій получаетъ свой заработокъ. Живя среди рабочихъ, зная не только общія условія ихъ среды, но и лично почти весь составъ рабочихъ той мѣстности, въ которой они дѣйствуютъ, агенты имѣютъ возмож-

*) Такъ, напр., страховое общество „Prudential“ имѣетъ около 17 т. такихъ агентовъ, при чемъ въ одномъ Лондонѣ считается ихъ свыше 1000.

ность непрерывно пропагандировать страхованіе, рекомендуя для послѣдняго то общество, представителями котораго они являются.

Примѣромъ того, какъ далеко идутъ нѣкоторыя изъ этихъ обществъ въ дѣлѣ предоставленія возможно большихъ удобствъ самымъ мелкимъ страхователямъ, можетъ служить упомянутое выше общество «Prudential»; средній взносъ по полису народнаго страхованія въ этомъ обществѣ равняется 3 р. 60 к. въ годъ, но и эту маленькую сумму общество предоставляетъ страхователямъ вносить въ разсрочку путемъ платежей въ размѣрѣ 7 коп. въ недѣлю. Неудивительно, что при такихъ условіяхъ названное общество имѣетъ по одному народному страхованію до 15.000.000 полисовъ.

Кромѣ того, частныя компаніи, съ своей стороны, не требуютъ безусловно никакихъ формальностей для заключенія договора: возрастъ и состояніе здоровья кліента опредѣляются страхователемъ и повѣряются однимъ только агентомъ; въ видѣ предосторожности вводится лишь самая незначительная отсрочка страхованія (именно въ компаніи «Prudential» въ случаѣ смерти въ теченіе первыхъ трехъ мѣсяцевъ уплачивается $^1/_4$ застрахованнаго капитала, послѣ 3-хъ мѣсяцевъ до истеченія перваго года—½, а затѣмъ уже полная страховая сумма). Только для выдачи страхового капитала требуется представленіе удостовѣренія въ смерти застрахованнаго отъ главнаго регистратора движенія населенія (General Registrar ofbirths, deaths and marriages). Отъ злоупотребленій агентовъ страховыя общества гарантируютъ себя тщательнымъ наблюденіемъ за результатами операцій каждаго агента и довольно многочисленной инспекціей.

Страхованіе жизни при такихъ условіяхъ не можетъ быть дешевымъ, такъ какъ вознагражденіе всей сложной системы агентовъ и инспекторовъ въ связи съ значительными расходами на рекламы, помѣщенія и т. п., и съ необходимостью, сверхъ того, выплачивать высокій дивидендъ на акціонерный капиталъ, поглощаетъ значительную долю премій, какъ можно видѣть, напр., изъ отчета общества «Prudential» по народному страхованію за 1901 г.; оказывается, что не болѣе 50% внесенныхъ премій поступило въ пользу страхователей; остальные же 50% составили доли администраціи и акціонеровъ компаніи. По разсчетамъ же одного изслѣдователя народнаго страхованія *), процентъ надбавки къ нетто-преміи слѣдуетъ принять еще выше, а именно до 70%.

Надо при этомъ замѣтить, что общество «Prudential» пользуется отличной коммерческой репутаціей и чрезвычайно точно и аккуратно выполняетъ всѣ обѣщанія,

*) *Prigge*, Volksversicherung, 1902 г. Въ Приложеніи (см. справка. VI) приведено сопоставленіе тарифовъ народнаго страхованія съ тарифами иностраннаго государственнаго страхованія и проектируемаго.

которыя заключаются въ его проспектахъ. Все дѣло ведется вполнѣ корректно; организація дѣлопроизводства и статистики считается образцовой.

Такимъ образомъ дороговизна этой формы страхованія является до извѣстной степеии неизбѣжною, вызываемою какъ самымъ существомъ дѣла, необходимостью приведенія въ дѣйствіе такого громоздкого механизма, какимъ является большое количество мелкихъ страхованій, такъ равно и акціонерною формою подобныхъ предпріятій.

Но на ряду съ этимъ въ нѣкоторыхъ странахъ народное страхованіе въ частныхъ рукахъ служитъ средствомъ самой беззастѣнчивой эксплоатаціи невѣжественной части населенія. Такъ, напр., во Франціи и Бельгіи, гдѣ нѣтъ крупныхъ страховыхъ обществъ, занимающихся народнымъ страхованіемъ, наблюдается много случаевъ вопіющей эксплоатаціи темныхъ массъ, не удовлетворяющихся обычными условіями страхованія, а увлекающихся разными несбыточными обѣщаніями и несущихъ свои сбереженія въ совершенно недобросовѣстныя руки.

Въ этомъ отношеніи весьма интересный докладъ представленъ въ іюнѣ 1902 года во французскую палату депутатовъ г. Мирманомъ, который собралъ хотя и отрывочныя, но характерныя данныя о положеніи мелкаго страхованія во Франціи *). Не останавливаясь здѣсь на подробномъ изложеніи собранныхъ г. Мирманомъ данныхъ, достаточно указать, что въ числѣ учрежденій народнаго страхованія жизни находится общество «Rente viagère de Paris», учредительницею котораго была въ своемъ родѣ знаменитая г-жа Эмберъ, попавшая на скамью подсудимыхъ въ Парижѣ; общество страховало только немедленные пожизненные доходы; тарифъ его былъ, примѣрно, на 10% ниже тарифовъ государственной пенсіонной кассы и это обстоятельство привлекало въ общество множество кліентовъ. Общество объявлено несостоятельнымъ лѣтомъ 1902 г.

Къ числу подобныхъ же обществъ относится еще «Crédit National», которое въ своихъ проспектахъ обѣщаетъ за одинъ и тотъ же взносъ или единовременную выдачу въ 600 фр., или пожизненную пенсію въ 200 фр.; общество «Assurance Mutuelle Internationale», обѣщающее 300 фр. пенсіи, назначаемой по жребію, за единовременный взносъ въ томъ же размѣрѣ и т. д. Общество «La Mutuelle de France et des Colonies», по разсчету г. Мирмана, взимаетъ около 1750 т. фр. за веденіе счетовъ по 80 т. взносамъ; учредители его поль-

*) L. Mirman. Проектъ закона, имѣющаго цѣлью предписаніе нѣкоторыхъ охранительныхъ мѣръ въ видахъ обезпеченія долгосрочныхъ обязательствъ, принимаемыхъ на себя частными обществами, по операціямъ сбереженія и страхованія пожизненныхъ рентъ и капиталовъ на случай смерти.

зуются ежегодной преміей въ 1½ раза больше внесеннаго ими капитала.

Чрезвычайная дороговизна частнаго (акціонернаго) народнаго страхованія, не говоря уже о нерѣдкихъ случаяхъ эксплоатаціи невѣжества и легковѣрія темныхъ массъ, составляетъ оборотную сторону этого рода страхованія и значительно умаляетъ его пользу.

Переходя къ вопросу объ учрежденіи государственнаго страхованія въ Россіи, слѣдуетъ прежде всего выяснить, что въ нашемъ отечествѣ существуютъ нѣкоторыя особыя обстоятельства, которыя въ извѣстной мѣрѣ даютъ основаніе надѣяться на благопріятный ходъ этой операціи.

Основанія, по коимъ возможно ожидать успѣшнаго распространенія государственнаго страхованія жизни въ Россіи.

Причина недостаточнаго развитія государственнаго страхованія жизни въ тѣхъ европейскихъ государствахъ, въ коихъ оно введено, заключается, какъ было указано выше, отнюдь не въ отсутствіи стремленія населенія къ страхованію жизни и пенсій; напротивъ, ее слѣдуетъ скорѣе искать въ значительномъ распространеніи въ упомянутыхъ странахъ страховыхъ компаній, которыя дѣйствуютъ тамъ давно, изъ которыхъ многія успѣли пріобрѣсти общее довѣріе населенія и въ погонѣ за кліентурой представляютъ публикѣ всевозможныя удобства при заключеніи страхового договора, благодаря чему для послѣдней имѣются сильныя побужденія обращаться предпочтительно къ частному страхованію, тѣмъ болѣе, что частныя общества въ этихъ странахъ обыкновенно не только не пренебрегаютъ мелкими страхованіями, но проявляютъ о нихъ особенную заботливость.

Тѣ же страховыя компаніи не мало повредили успѣху государственнаго страхованія и другимъ путемъ, имѣя возможность и косвенно, и даже непосредственно оказывать въ своихъ интересахъ давленіе на законодательство о государственномъ страхованіи. Такъ, напримѣръ, когда въ 1864 году Гладстонъ внесъ въ Парламентъ билль «о предоставленіи бо́льшихъ льготъ для пріобрѣтенія незначительныхъ государственныхъ пенсій и для страхованія на случай смерти»,—билль этотъ вызвалъ сильную оппозицію какъ со стороны такъ называемыхъ «дружескихъ» обществъ (friendly Societies), такъ равно и со стороны частныхъ страховыхъ обществъ, въ особенности же «промышленныхъ» (industrial) страховыхъ компаній, производящихъ операціи народнаго страхованія на небольшія суммы. Оппозиціи этой, между прочимъ, удалось добиться отъ Парламента установленія весьма узкихъ предѣловъ для суммъ, принимаемыхъ государствомъ на страхъ. Съ другой стороны, агенты правительственныхъ страховыхъ учрежденій, гораздо менѣе многочисленные, нежели агенты частныхъ обществъ, и главное, лично незаинтересованные въ увеличеніи числа своихъ кліентовъ, естественно относятся къ привлеченію кліентовъ совсѣмъ не такъ, какъ агенты частныхъ компаній.

Принимая во вниманіе общія бытовыя условія и положеніе страхового дѣла въ Россіи, есть достаточное основаніе разсчитывать на то, что у насъ, напротивъ, государственное страхованіе, при надлежащей его постановкѣ, можетъ пойти совершенно иначе.

Прежде всего, нельзя не замѣтить, что наши частныя страховыя общества, какъ уже сказано выше (стр. 3), пока еще весьма немногочисленны; при этомъ хотя въ уставахъ ихъ и не содержится указанія на minimum капитала, который можетъ быть застрахованъ, фактически, однако, они существуютъ почти исключительно для крупныхъ кліентовъ. Такимъ образомъ, государственное страхованіе не имѣло бы у насъ столь серьезной въ западныхъ странахъ конкуренціи со стороны частныхъ страховыхъ обществъ по привлеченію мелкихъ страхователей.

Другая причина, ставящая у насъ правительственное страхованіе при условіи соединенія его съ сберегательными операціями въ особенно выгодныя условія, по сравненію съ частнымъ, заключается, какъ отмѣчено выше (стр. 10), въ наличности обширной и притомъ продолжющей расти сѣти сберегательныхъ кассъ, которыя могутъ оказаться весьма удобными агентурами какъ по пріему страхованій, такъ равно и по выдачѣ застрахованныхъ суммъ, и могутъ дать страхователямъ значительное облегченіе по отношенію къ срокамъ внесенія премій, предоставляя вносить таковыя самыми мелкими суммами, напр., ежемѣсячными и даже еженедѣльными взносами, тогда какъ въ частныхъ обществахъ преміи вносятся обыкновенно одинъ или два, maximum 4 раза въ годъ; внесеніе премій ежемѣсячно допускается частными обществами лишь въ рѣдкихъ сравнительно случаяхъ; однако, пользованіе этою льготою, обусловливающею соотвѣтственную надбавку къ премiямъ, и безъ того высокимъ, въ частныхъ обществахъ является довольно тяжелымъ, особенно для лицъ малоимущихъ. Кромѣ того, сберегательнымъ кассамъ удобно зачитывать въ видѣ премій внесенныя вкладчикомъ сбереженія на основаніи простого его заявленія, какъ это имѣетъ мѣсто, напр., въ Англіи, а также предоставить вкладчикамъ право дѣлать взносы малыми суммами съ условіемъ обращенія ихъ, по накопленіи соотвѣтственной суммы, въ преміи; этимъ путемъ достигалось бы раздробленіе премій, безъ надбавки за разсрочку (порядокъ, принятый въ Бельгійской caisse générale съ 1893 года). Для лицъ, находящихся на службѣ (правительственной или общественной), вѣроятно, оказалось бы возможнымъ установить еще бóльшія удобства, а именно—удерживать страховую премію при выдачѣ жалованья, подобно тому, какъ это установлено въ настоящее время по отношенію къ взносамъ сихъ лицъ въ сберегательныя кассы и какъ это допущено по отношенію къ страхующимся въ пен-

сіонной кассѣ служащимъ на казенныхъ желѣзныхъ доргахъ.

Немаловажнымъ залогомъ успѣха государственнаго страхованія въ Россіи нельзя не признать также довѣріе, укоренившееся въ населеніи, къ финансовой состоятельности казны и къ неукоснительному выполненію правительствомъ принятыхъ на себя денежныхъ обязательствъ. Это обстоятельство пріобрѣтаетъ особенное значеніе, если принять во вниманіе, что дѣйствующія у насъ частныя страховыя общества далеко не успѣли заслужить ту степень довѣрія, какимъ пользуются многія подобныя учрежденія за границей. Напротивъ того, можно даже замѣтить появленіе нѣкотораго опасенія со стороны публики по отношенію къ состоятельности страховыхъ обществъ, вызваннаго нѣсколькими случаями ликвидаціи такихъ обществъ. Нельзя также не указать на то, что возбужденное, такимъ образомъ, недовѣріе публики поддерживается, между прочимъ, нерѣдко предосудительнымъ образомъ дѣйствій самихъ агентовъ страховыхъ обществъ; конкурируя между собою, агенты однихъ обществъ часто прибѣгаютъ къ распространенію слуховъ, порочащихъ другія общества: стремясь привлечь страхователя къ тому обществу, коего они являются представителями, такіе агенты стараются подорвать довѣріе къ обществу-конкуренту, указывая или на его финансовую ненадежность, или на то, что оно не выполнитъ тѣхъ заманчивыхъ обѣщаній, которыя сулитъ своимъ кліентамъ; такъ какъ къ такимъ же точно средствамъ прибѣгаютъ и агенты конкурирующаго общества и такъ какъ многіе агенты въ цѣляхъ привлеченія кліентовъ дѣйствительно даютъ иногда отъ имени обществъ совершенно неосновательныя, а потому и невыполнимыя обѣщанія, то въ результатѣ у лица, котораго они приглашаютъ страховаться, естественно рождается недовѣріе ко всѣмъ вообще частнымъ обществамъ. Недовѣрія этого не могутъ не усиливать и обнаруживающіеся по временамъ, преимущественно въ провинціи, отдѣльные случаи прямого злоупотребленія со стороны агентовъ страховыхъ обществъ, заключающагося въ томъ, что агентъ, принявшій отъ нѣсколькихъ страхователей страховыя преміи, присваиваетъ ихъ себѣ вмѣсто того, чтобы передать обществу.

Наконецъ, существеннымъ преимуществомъ, обѣщающимъ относительный успѣхъ государственному страхованію въ Россіи, нельзя не признать того обстоятельства, что у насъ до сихъ поръ частное страхованіе еще очень мало распространено среди населенія. О томъ, насколько Россія отстала въ этомъ отношеніи отъ другихъ государствъ, можно видѣть изъ слѣдующихъ данныхъ о размѣрахъ частнаго страхованія въ разныхъ странахъ (не включая народнаго страхованія) *).

*) Данныя за 1898 г.

	Число застрахованныхъ лицъ.	Сумма застрахованныхъ капиталовъ.	Сумма застрахованныхъ пожизненныхъ доходовъ.	Сборъ премій.
С.-А. Штаты	2365 тыс.	11360 мил. р.	6555 т. р.	500 м. р.
Англія . .	1543 »	5584 »	14550 »	204 »
Германія .	1627 »	3095 »	6302 »	119 »
Франція. .	343 »	1337 »	28080 »	84 »
Россія . .	144 »	419 »	273 »	16 »

Въ среднемъ на одного жителя въ 1895 г. *) приходилось застрахованныхъ капиталовъ: въ С.-А. Штатахъ—150 руб. 60 коп., въ Англіи—129 руб., въ Германіи—49 руб. 40 коп., во Франціи—33 руб. 60 коп. и, наконецъ, въ Россіи—3 руб. 30 коп.

Изъ этихъ данныхъ видно, какое широкое поле для новаго страхового начинанія представляетъ собою Россія. Если справедливо, что степень распространенія страхованія въ данной странѣ можетъ свидѣтельствовать о высотѣ ея культурнаго развитія, то не менѣе основательно ожидать, что параллельно съ ростомъ культуры въ странѣ будетъ развиваться и страхованіе.

А затѣмъ, какъ уже указывалось выше, государственное страховое учрежденіе можетъ быть центромъ, въ которомъ сосредоточились бы попытки предпріятій, учрежденій и обществъ взаимопомощи содѣйствовать обезпеченію быта ихъ служащихъ, рабочихъ и участниковъ. Эти посредники, не имѣя возможности по незначительности состава своихъ участниковъ и вслѣдствіе тѣхъ трудностей, которыя представляетъ правильная организація страхового дѣла, создать отдѣльныя учрежденія, обезпечивающія судьбу сказанныхъ лицъ, могутъ назначеніемъ поощрительныхъ приплатъ и пособій доставить государственному страховому учрежденію многочисленный контингентъ участниковъ.

Слѣдовательно, если бы даже приведенныя выше соображенія относительно условій для болѣе благопріятнаго хода государственнаго страхованія жизни въ Россіи, по сравненію съ заграницей, и не оправдались полностью относительно индивидуальнаго страхованія, все же созданіе особаго страхового института, дающаго способы къ облегченію, объединенію и усиленію дѣятельности взаимныхъ обществъ и отдѣльныхъ учрежденій по обезпеченію быта своихъ служащихъ, не можетъ остаться безъ серьезныхъ и важныхъ результатовъ для малоимущихъ классовъ населенія, которые въ тѣхъ или другихъ формахъ примутъ участіе въ коллективномъ страхованіи. Этотъ послѣдній вопросъ заслуживаетъ болѣе подробнаго разсмотрѣнія.

Примѣненіе системы совокупныхъ страхованій на Западѣ.

Практика государственнаго страхованія за границей въ отношеніи совокупныхъ страхованій представляетъ довольно богатый опытъ, особенно практика французскихъ и бельгійскихъ кассъ.

---

*) Данныя заимствованы изъ „Assecuranz-Atlas“, составленнаго E. Stefan'омъ (Вѣна, 1901 г., стр. 50)

Успѣшное развитіе страхованія пенсій въ этихъ странахъ въ значительной мѣрѣ объясняется положеніемъ, которое заняли взаимныя общества и различныя предпріятія, имѣющія крупный контингентъ служащихъ и рабочихъ, по отношенію къ государственнымъ пенсіоннымъ кассамъ. Такъ, напр., во Франціи учрежденіе государственной пенсіонной кассы почти совершенно уничтожало побужденіе организовать самостоятельныя пенсіонныя кассы, такъ какъ государство принимало на себя все веденіе дѣла и отвѣтственность за правильную уплату пенсій. Поэтому огромное большинство предпріятій, учрежденій и обществъ, желавшихъ обезпечить быть своихъ служащихъ, рабочихъ или сочленовъ, обратилось къ посредству государственной пенсіонной кассы. То же движеніе наблюдалось и въ Бельгіи. Въ обѣихъ странахъ взносы такъ называемыхъ посредниковъ всегда играли особенно видную роль въ операціяхъ кассъ, что видно, напр., изъ слѣдующаго сопоставленія:

	Взносы отдѣльныхъ лицъ.		Взносы посредниковъ.	
	Франція. фр.	Бельгія. фр.	Франція. фр.	Бельгія. фр.
1870 . .	3.194.384	—	4.747.359	—
1880 . .	47.421.278	—	11.890.249	—
1890 . .	12.782.034	—	17.270.687	—
1900 . .	8.235.969	2.118.489	42.889.956	2.902.567

Правительства обѣихъ названныхъ странъ не ограничивались тѣмъ, что облегчали предпріятіямъ, учрежденіямъ и обществамъ условія страхованія пенсій ихъ рабочимъ, служащимъ и участникамъ; они, кромѣ того, привлекали государственныя пенсіонныя кассы къ непосредственному участію въ осуществленіи мѣропріятій, имѣвшихъ цѣлью улучшить обезпеченіе тѣхъ или другихъ классовъ населенія. Во Франціи къ числу такихъ мѣропріятій слѣдуетъ отнести весьма широко поставленное участіе государственной пенсіонной кассы въ попеченіи отдѣльныхъ учрежденій и обществъ о своихъ служащихъ и участникахъ.

Многія предпріятія, учрежденія или общества, вмѣсто того, чтобы устраивать самостоятельныя пенсіонныя кассы для своихъ рабочихъ или членовъ, предпочитали включать ихъ въ составъ участниковъ пенсіонной кассы; избавляясь отъ расходовъ по веденію операцій, учрежденія и общества достигали прочнаго обезпеченія своихъ служащихъ, пользуясь при этомъ гарантіей государства. Такимъ образомъ государственная пенсіонная касса во Франціи является соединеніемъ множества отдѣльныхъ кассъ, обезпечивающихъ персоналъ весьма многочисленныхъ и разнообразныхъ промышленныхъ, торговыхъ и общественныхъ учрежденій. Напримѣръ, въ 1900 г. четыре крупныя желѣзнодорожныя компаніи

произвели въ кассу свыше 700 тыс. взносовъ на сумму свыше 11.690 тыс. фр.; за счетъ путевыхъ сторожей (cantonniers) сдѣлано 186 тыс. взносовъ на 1.828 тыс. фр.; военное вѣдомство произвело 160 тыс. взносовъ на 2.769 тыс. фр.; городское управленіе Парижа сдѣлало 75 тыс. взносовъ на 1.011 тыс. фр.; горное общество Ланъ (Lens) произвело около 70 тыс. взносовъ на 660 тыс. фр.; школьныя общества — 165 т. взносовъ на сумму 486 т. фр. и т. д. Изъ взносовъ посредниковъ бо́льшая часть является прямымъ пожертвованіемъ учрежденій и обществъ на усиленіе пенсій своихъ служащихъ и рабочихъ или сочленовъ.

Въ кассу поступаютъ въ настоящее время взносы отъ учрежденій самыхъ разнообразныхъ типовъ, какъ-то: частныхъ акціонерныхъ обществъ, крупныхъ и мелкихъ промышленныхъ предпріятій, торговыхъ домовъ, общественныхъ управленій и т. д.; кромѣ того, въ кассѣ участвуютъ служащіе въ общественныхъ и государственныхъ учрежденіяхъ, на которыхъ не распространяются права государственной службы относительно пенсій; напр., по указу 8 августа 1855 г. къ участію привлекаются городскіе и сельскіе учителя, по указу 10 декабря 1898 г. — общинные лѣсничіе; въ ней участвуютъ всѣ нештатные служащіе военнаго вѣдомства, всѣ путевые сторожа и т. д.

Для учрежденій—посредниковъ, какъ они названы въ уставѣ государственной пенсіонной кассы, введены особыя правила относительно производства взносовъ; кромѣ того, имъ предоставлены права, коими не пользуются отдѣльныя лица, напр., право устанавливать неотчуждаемость и свободу отъ запрещеній для всей пенсіи, назначаемой участникамъ за счетъ взносовъ самого посредника и т. п.

Закономъ 26 апрѣля 1894 г. образованъ особый фондъ для выдачи пособій обществамъ взаимопомощи, члены коихъ принимаютъ участіе своими взносами въ государственной пенсіонной кассѣ.

Закономъ 29 іюля 1894 года установлено обязательное страхованіе пенсій для горнорабочихъ за счетъ самихъ рабочихъ и предпринимателей поровну. Предпринимателямъ предоставлено право всѣ операціи по такому страхованію возлагать на государственную пенсіонную кассу съ отступленіемъ даже въ нѣкоторыхъ случаяхъ отъ ея общихъ правилъ.

Затѣмъ, закономъ 31 декабря 1895 г., имѣвшимъ цѣлью способствовать развитію духа предусмотрительности въ рабочемъ классѣ и улучшить положеніе престарѣлыхъ рабочихъ, послѣднимъ, по достиженіи ими 70 л. возраста, увеличиваются причитающіяся изъ государственной пенсіонной кассы пенсіи за счетъ особаго пособія, открываемаго по смѣтѣ Министерства Торговли и Промышленности именно для этой цѣли. Такое увеличеніе пенсіи установлено также для участниковъ взаимныхъ обществъ.

Закономъ 1898 года объ отвѣтственности предпринимателей за несчастные случаи съ рабочими предусмотрѣно назначеніе пенсій въ вознагражденіе за утрату части или всей трудоспособности пострадавшему, а въ случаѣ смерти рабочаго—его семьѣ; во всѣхъ этихъ случаяхъ предприниматель обязанъ стоимость причитающейся пенсіи передать въ государственную пенсіонную кассу, на которую и ложится затѣмъ обязанность выплачивать пенсію; за короткое время дѣйствія послѣдняго закона (съ 1898) касса получила уже 2.108 пенсіонеровъ, стоимость пенсій коихъ составила около 5.450.000 фр.

Далѣе, въ кассѣ страхованія на случай смерти, кромѣ индивидуальныхъ страхованій, производится еще, какъ было указано выше, на основаніи закона 1868 г., коллективное страхованіе цѣлой группы лицъ, связанныхъ съ какимъ-нибудь учрежденіемъ; по этому плану было застраховано съ начала операцій до конца 1900 г. всего 1.956 обществъ съ 449.118 лицами; уплачено по смертнымъ случаямъ до 2.406 тыс. фр.

Въ Бельгіи мѣропріятія по участію пенсіонной и страховой кассъ въ дѣлѣ обезпеченія быта рабочаго класса носятъ тотъ же характеръ, какъ и во Франціи; нѣкоторыя изъ нихъ, однако, поставлены гораздо серьезнѣе и привели къ результатамъ, еще болѣе благопріятнымъ. Такъ, общества по постройкѣ и пріобрѣтенію дешевыхъ жилищъ для рабочихъ, по закону 1889 года, пользуются на этотъ предметъ кредитомъ изъ средствъ сберегательной кассы, чтобы открывать, въ свою очередь, кредитъ своимъ членамъ. Общества могутъ являться страхователями и выгодопріобрѣтателями по смѣшаннымъ страхованіямъ въ страховой кассѣ; такимъ образомъ, страхованіе служитъ для такихъ взаимныхъ обществъ обезпеченіемъ возврата выданныхъ ими ссудъ какъ въ случаѣ смерти участника, такъ и при дожитіи. Благодаря вниманію, которое удѣляется государственною страховою кассою этой операціи въ Бельгіи, гдѣ населеніе въ 6 разъ меньше, чѣмъ во Франціи, и гдѣ рабочее населеніе, хотя и не въ той пропорціи, но все же значительно меньше рабочаго населенія послѣдней, дѣло развилось весьма широко и въ настоящее время кредитомъ на постройку дешевыхъ жилищъ пользуются 152 общества на сумму до 44.530 т. фр.; дебиторовъ эти общества имѣютъ 19.021, изъ коихъ застраховано 15.293 на сумму свыше 37½ мил. фр.

Засимъ, упомянутымъ выше закономъ 10 мая 1900 г. установлены такъ же, какъ и во Франціи, пособія изъ средствъ государства престарѣлымъ рабочимъ на усиленіе ихъ взносовъ въ пенсіонную кассу. Эти поощрительныя преміи выдаются: 1) лицамъ, застрахованнымъ въ государственной пенсіонной кассѣ, черезъ посредство признаннаго правительствомъ общества взаимопомощи, при условіи, что размѣръ произведенныхъ этими ли-

цами въ теченіе всего года взносовъ не превышаетъ 60 фр.; 2) всѣмъ другимъ лицамъ, застрахованнымъ непосредственно въ кассѣ, если они уплачиваютъ въ пользу государства прямыхъ налоговъ, считая въ томъ числѣ и торговыя пошлины (patentes), менѣе 50—80 фр. (смотря по числу жителей общины, въ которой они проживаютъ), и если они не принадлежатъ къ числу лицъ, состоящихъ на государственной службѣ и имѣющихъ право на пенсію на основаніи соотвѣтствующихъ законовъ и правилъ.

Для покрытія расходовъ, вызываемыхъ закономъ 1900 г., образуется особый фондъ: 1) изъ ежегоднаго пособія въ 12 мил. фр., включаемаго въ смѣту обыкновенныхъ государственныхъ расходовъ, начиная съ 1901 г.; 2) при недостаточности сего пособія — изъ экстраординарныхъ источниковъ, которые въ подлежащихъ случаяхъ должны быть испрошены въ законодательномъ порядкѣ.

Такимъ образомъ, въ Бельгіи пособіе изъ казны на усиленіе пенсій престарѣлымъ рабочимъ (законъ 10 мая 1900 г.) не поставлено въ зависимость отъ суммы кредита, открываемаго по смѣтѣ и колеблющагося по разнымъ бюджетнымъ соображеніямъ, какъ это сдѣлано во Франціи, а, напротивъ, установлены нормы пособія, на которое имѣетъ право каждый престарѣлый рабочій, и государство отпускаетъ всю необходимую для покрытія этого расхода сумму. Въ этомъ отношеніи Бельгія гораздо ближе стоитъ къ организаціи страхованія рабочихъ на старость въ Германіи, за исключеніемъ, однако, принципа обязательности, который установленъ въ Германіи.

Особенностью разсматриваемаго закона, равно какъ и французскаго закона 1895 года объ увеличеніи пенсій, назначаемыхъ изъ государственной пенсіонной кассы, является то обстоятельство, что пособіе государства рабочему поставлено въ зависимость отъ проявленія имъ заботы о своемъ обезпеченіи. Законъ, такимъ образомъ, преслѣдуетъ двоякую цѣль—развить духъ предусмотрительности въ рабочихъ классахъ населенія и вмѣстѣ съ тѣмъ помочь лицу, проявившему такую заботу, но не имѣвшему средствъ осуществить ее въ надлежащей степени. Операціи по выдачѣ указанныхъ пособій производятся черезъ посредство взаимныхъ обществъ.

Изъ мелкихъ распоряженій, преслѣдующихъ ту же цѣль развитія страхованія въ средѣ трудящихся классовъ населенія, можно отмѣтить еще раздачу пенсіонныхъ книжекъ въ награду за успѣшныя занятія ученикамъ народныхъ школъ (Франція и Бельгія) и милиціонерамъ за отбываніе военной службы (Бельгія 1892 года).

Возможное примѣненіе совокупныхъ страхованій въ Россіи.

Переходя къ вопросу о томъ, насколько проектируемое государственное страхованіе въ Россіи, по примѣру подобныхъ учрежденій Франціи и Бельгіи, могло бы оказать поддержку попыткамъ отдѣльныхъ

лицъ и учрежденій въ дѣлѣ обезпеченія малодостаточныхъ классовъ населенія, слѣдуетъ остановиться на слѣдующихъ соображеніяхъ.

Высочайше утвержденнымъ въ 1897 г. положеніемъ Комитета Министровъ Министрамъ Финансовъ и Внутреннихъ Дѣлъ предоставлено право утверждать уставы пенсіонныхъ кассъ для служащихъ и рабочихъ промышленныхъ, торговыхъ, кредитныхъ и страховыхъ учрежденій, съ соблюденіемъ, между прочимъ, слѣдующаго условія: число участниковъ кассы, не пользующейся гарантіею предпріятія, устраивающаго кассу, даже въ случаѣ, если она организована на правильныхъ страховыхъ началахъ, должно быть не менѣе 1000 чел.; устройство же эмеритальныхъ кассъ безъ гарантіи совсѣмъ не разрѣшается. Такимъ образомъ, всякій разъ, когда хозяева предпріятія затруднятся принять на себя гарантію состоятельности кассы, а число участниковъ не превышаетъ 1000 чел., предпріятіе совсѣмъ лишается возможности организовать учрежденіе, обезпечивающее бытъ служащихъ и рабочихъ и ихъ семействъ. Въ случаѣ же введенія проектируемаго государственнаго страхованія, всѣ такія предпріятія будутъ въ состояніи поставить вопросъ раціонально, привлекая своихъ служащихъ и рабочихъ, на извѣстныхъ условіяхъ, къ участію въ семъ страхованіи.

Далѣе, во многихъ пенсіонныхъ кассахъ, какъ уже учрежденныхъ, такъ и могущихъ быть открытыми, гдѣ число участниковъ удовлетворяетъ указанному въ законѣ 1897 г. условію, долгое время число пенсіонеровъ будетъ оставаться очень ограниченнымъ; для такихъ кассъ, во избѣжаніе риска, происходящаго отъ малочисленности состава пенсіонеровъ, помощь учрежденія, производящаго операціи государственнаго страхованія жизни, можетъ оказаться не только полезной, но даже и необходимой.

Совершенно такое же значеніе можетъ имѣть проектируемое учрежденіе государственнаго страхованія жизни для служащихъ въ общественныхъ, сословныхъ и благотворительныхъ учрежденіяхъ; эти учрежденія часто, имѣя даже нѣкоторыя средства для улучшенія положенія своихъ служащихъ, не могутъ устроить самостоятельныхъ кассъ—по недостаточности ли числа участниковъ, по сложности ли веденія дѣла или по другимъ причинамъ. Во всѣхъ этихъ случаяхъ, распредѣливъ страховые взносы извѣстнымъ образомъ между учрежденіемъ и самими участниками, послѣднимъ можно будетъ оказать существенную помощь путемъ государственнаго страхованія.

Засимъ, во всѣхъ правительственныхъ учрежденіяхъ имѣется болѣе или менѣе многочисленный контингентъ служащихъ, которые не пользуются правами государственной службы, а слѣдовательно и правами на пен-

сію изъ казны; созданіе отдѣльныхъ пенсіонныхъ или другихъ кассъ для такихъ служащихъ по различнымъ обстоятельствамъ встрѣчаетъ много затрудненій. Вотъ почему при разработкѣ проекта новаго Устава о службѣ гражданской возника мысль о созданіи для сихъ лицъ нештатныхъ служащихъ) особаго пенсіоннаго учрежденія. Если включеніе всѣхъ или даже только части означенныхъ лицъ въ число кліентовъ государственнаго страхованія осуществится, то государственное страхованіе сразу получитъ очень значительный составъ кліентовъ.

Многочисленныя похоронныя общества, уставы коихъ утверждаются Министромъ Внутреннихъ Дѣлъ, по произведеннымъ въ Страховомъ Отдѣлѣ сего Министерства подсчетамъ, въ огромномъ большинствѣ случаевъ построены крайне нераціонально и даютъ въ сущности совершенно фиктивное обезпеченіе для своихъ участниковъ; поставить ихъ въ связь съ новой операціей государственнаго страхованія жизни являлось бы дѣломъ большой важности.

Полнаго вниманія заслуживаетъ также давно уже извѣстная комбинація ипотечнаго кредита со страхованіемъ на случай смерти, которая осуществлена, между прочимъ, бельгійскимъ закономъ 1889 г. и французскимъ 1895 г. относительно постройки и пріобрѣтенія дешевыхъ жилищъ для рабочихъ. Платежи процентовъ и погашенія по ипотечнымъ долгамъ разсчитываются на опредѣленный срокъ, независимо отъ продолжительности жизни лица, пользующагося займомъ, и обезпечиваются имуществомъ, съ которымъ вмѣстѣ переходятъ и обязательства по займу отъ одного лица къ другому. Во многихъ случаяхъ, однако, является необходимымъ или полезнымъ сообразовать продолжительность платежа съ жизнью лица, заключающаго заемъ. Къ числу такихъ операцій можетъ быть отнесено и пріобрѣтеніе дома или вообще нѣкоторой недвижимой собственности, не дающей прямого дохода, а оплачиваемой за счетъ заработка лица, пріобрѣтающаго недвижимость; смерть такого лица до погашенія займа, отнимая источникъ, изъ котораго покрываются платежи по займу, вынудитъ заимодавца обратить взысканіе на самое имущество, что будетъ имѣть слѣдствіемъ лишеніе семьи умершаго даже жилища. Кромѣ того, вообще передача долговъ одного поколѣнія другому всякій разъ, когда долгъ не былъ употребленъ на улучшеніе имущества или увеличеніе его доходности, является во многихъ отношеніяхъ вредной и нежелательной. Эти соображенія и привели къ мысли вмѣстѣ съ ипотечнымъ займомъ заключать и страхованіе жизни лица, изъ средствъ котораго производится оплата процентовъ и погашеніе займа; цѣль такого страхованія состоитъ въ принятіи на себя стра-

ховымъ учрежденіемъ обязательствъ по отношенію къ учрежденію долгосрочнаго кредита послѣ смерти заемщика, взамѣнъ чего заемщикъ обязывается выплачивать при своей жизни нѣкоторую ежегодную дополнительную къ срочному платежу по долгу премію.

Эта операція имѣла бы весьма существенное значеніе, какъ общая мѣра противъ обремененія имуществъ ипотечными долгами. Не останавливаясь здѣсь болѣе подробно на общемъ и сложномъ вопросѣ о реформѣ нашего ипотечнаго кредита, нельзя, однако, не указать, что ограниченіе срока займовъ, не носящихъ меліоративнаго характера, жизнью лица, пользующагося кредитомъ, могло бы получить практическое рѣшеніе при существованіи проектируемаго государственнаго страхованія жизни. Въ частности, дѣятельность этого учрежденія могла бы быть направлена на рѣшеніе неоднократно возникавшаго вопроса объ обезпеченіи квартирами служащихъ различныхъ не только частныхъ и общественныхъ, но даже и правительственныхъ учрежденій, съ обращеніемъ квартирныхъ денегъ или другихъ вычетовъ въ срочные платежи по ссудѣ и по страхованію.

Можно еще замѣтить, что и операціи личнаго кредита могли бы получить надлежащую базу и извѣстное развитіе при условіи, если ихъ поставить въ связь со страхованіемъ жизни лица, пользующагося кредитомъ.

Высочайше утвержденнымъ 2 іюня 1903 года мнѣніемъ Государственнаго Совѣта о вознагражденіи потерпѣвшихъ вслѣдствіе несчастныхъ случаевъ рабочихъ и служащихъ, а равно членовъ ихъ семействъ въ предпріятіяхъ фабрично-заводской, горной и горнозаводской промышленности установлено такое вознагражденіе въ формѣ ежегодныхъ выдачъ пенсій, уплачиваемыхъ самому пострадавшему, а въ нѣкоторыхъ случаяхъ—и членамъ его семейства. Уплата вознагражденій въ видѣ пенсіи съ точки зрѣнія прочности обезпеченія пострадавшаго имѣетъ весьма важныя преимущества, которыя и побудили Министерство Финансовъ избрать именно такую форму за нормальный способъ разсчетовъ отвѣтчика съ пострадавшимъ лицомъ. Однако, уплата пенсіи непосредственно предпринимателемъ вызываетъ множество практическихъ затрудненій: измѣненіе лица предпринимателя, несостоятельность или закрытіе предпріятія, отъѣздъ пенсіонера въ отдаленную отъ предпріятія мѣстность—все это вызываетъ серьезныя осложненія, опасеніе которыхъ и побудило предусмотрѣть въ проектѣ капитализацію пожизненныхъ выдачъ по взаимному соглашенію сторонъ.

Весьма существенное облегченіе возникающихъ здѣсь затрудненій могло бы представить проектируемое учрежденіе страхованія при посредствѣ государственныхъ сберегательныхъ кассъ. Многочисленность послѣднихъ даетъ прежде всего, возможность произво-

дить уплату пенсій, куда бы ни переселился пенсіонеръ. Далѣе, интересы пострадавшаго были бы вполнѣ и навсегда обезпечены, если бы соотвѣтствующій пенсіи капиталъ былъ внесенъ въ сберагательныя кассы при назначеніи пенсіи. Съ своей стороны, предприниматели избѣжали бы усложненій по производству разсчетовъ съ ихъ пенсіонерами. Возможно было бы допустить даже разсрочку взноса, обезпечивающаго пенсію и тѣмъ въ извѣстной мѣрѣ облегчить тяжесть единовременнаго крупнаго платежа на обезпеченіе пенсіи, иногда непосильнаго для отдѣльныхъ мелкихъ предпріятій.

Указанныя выше соображенія относительно порядка разсчетовъ предпринимателей съ пострадавшими и побудили въ 1898 г. французское правительство возложить на государственную пенсіонную кассу уплату пенсій, назначаемыхъ въ силу закона объ отвѣтственности по несчастнымъ случаямъ съ рабочими.

Итакъ, проектируемое учрежденіе государственнаго страхованія жизни, давая возможность лицамъ малаго достатка найти доступное страхованіе, не замедлитъ вмѣстѣ съ тѣмъ создать прочный и удобный базисъ, на которомъ можетъ быть построено взаимное страхованіе жизни различныхъ группъ трудящихся классовъ населенія.

Существованіе правительственнаго страхованія жизни дастъ возможность и государству, и разнымъ общественнымъ и частнымъ учрежденіямъ, заинтересованнымъ въ обезпеченіи быта того или другого класса населенія, осуществить въ полной мѣрѣ свое о нихъ попеченіе и притомъ въ разнообразныхъ формахъ.

Основанія для разсчетовъ страховой операціи.

Обращаясь, далѣе, къ разсмотрѣнію вопросовъ, относящихся до основаній государственнаго страхованія жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ, необходимо прежде всего выяснить, насколько и при какихъ условіяхъ страхованіе это можетъ обходиться безъ помощи государственнаго казначейства.

Выше (стр. 12—14) было объяснено, что проектируемая страховая операція, какъ и всякое страховое учрежденіе, даже при правильномъ веденіи дѣла, подвержена извѣстному риску, который проистекаетъ отъ слѣдующихъ обстоятельствъ:

1) отъ помѣщенія средствъ страхового учрежденія—вслѣдствіе возможнаго отступленія дѣйствительной нормы роста на принадлежащіе ему капиталы отъ той, по которой построены его страховые разсчеты, и вслѣдствіе измѣненія биржевой цѣны пріобрѣтаемыхъ имъ цѣнностей;

и 2) отъ вліянія смертности—вслѣдствіе возможнаго отступленія дѣйствительной смертности среди застрахованныхъ отъ ожидаемой, въ случаѣ ошибочнаго выбора таблицы смертности, и отступленія дѣйствительныхъ результатовъ за отдѣльные годы отъ ожидаемыхъ (даже при правильномъ выборѣ таблицы смерт-

ности, въ случаѣ недостаточности числа участниковъ страхованія).

а) помѣщеніе средствъ.

Опасность, проистекающая отъ возможности измѣненія биржевой цѣны бумагъ, пріобрѣтенныхъ за счетъ проектируемой страховой операціи, существуетъ одинаково для всѣхъ страховыхъ, кредитныхъ и другихъ подобныхъ учрежденій; однако, нельзя не замѣтить, что въ страховой операціи она гораздо меньше, такъ какъ обязательства уплаты по страховому договору обусловлены наступленіемъ событій, которыя въ извѣстной мѣрѣ можно предвидѣть, между тѣмъ какъ, напр., истребованіе вкладовъ изъ сберегательной кассы или изъ другого кредитнаго учрежденія зависитъ отъ усмотрѣнія вкладчиковъ, а потому не поддается никакому предварительному учету; въ случаѣ же паники или другихъ чрезвычайныхъ обстоятельствъ, можетъ принять размѣры совершенно неожиданные. Кромѣ того, при нормальномъ ходѣ страховыхъ операцій не будетъ надобности въ реализаціи накопленныхъ средствъ, такъ какъ обязательства по страхованію могутъ погашаться за счетъ текущихъ поступленій. Наконецъ, осторожное помѣщеніе средствъ въ надежныя цѣнности можетъ почти совершенно устранить этотъ рискъ.

б) норма роста.

Измѣненіе нормы роста имѣетъ для страхового учрежденія весьма существенное значеніе, такъ какъ его обязательства принадлежатъ къ числу долгосрочныхъ и размѣръ ихъ опредѣляется въ зависимости отъ предположеній относительно доходности капиталовъ на будущее время. Предустановить законы измѣненія нормы роста невозможно, и потому здѣсь кроется источникъ наиболѣе крупнаго риска для страховщика. Противъ этой опасности главными мѣрами предосторожности являются: помѣщеніе средствъ въ долгосрочныя обязательства государства или общественныхъ и солидныхъ частныхъ учрежденій, чтобы имѣть возможность относительно долгое время удерживать опредѣленную доходность на капиталы; заблаговременное измѣненіе нормы роста, служащей для страховыхъ разсчетовъ, лишь только помѣщеніе средствъ въ цѣнности по прежней нормѣ становится затруднительнымъ; выборъ такой нормы роста, которая завѣдомо была бы нѣсколько ниже дѣйствительной, и, наконецъ, накопленіе относительно значительнаго запаснаго капитала, который давалъ бы возможность пополнить убытокъ, если мѣры предосторожности не были приняты своевременно или не достигли цѣли.

Однако, какъ уже было замѣчено, помѣщеніе капиталовъ въ первоклассныя цѣнности и притомъ долгосрочныя ведетъ къ замѣтному уменьшенію доходности этихъ капиталовъ; осторожный выборъ нормы роста, въ свою очередь, дѣйствуетъ въ томъ же направленіи; все это вмѣстѣ повышаетъ тарифы страховыхъ преній. Это слѣдуетъ признать однимъ изъ обстоятельствъ

ставящихъ государственное страхованіе жизни въ болѣе неблагопріятное положеніе по сравненію съ частнымъ, такъ какъ для послѣдняго, при извѣстномъ рискѣ, трудно допустимомъ для правительственнаго учрежденія, чаще представляется возможность выгоднѣе помѣстить накопляющіяся у него средства.

Обращаясь къ вопросу о томъ, какую именно норму роста надо принять для проектируемаго страхованія, слѣдуетъ замѣтить, что въ настоящее время въ Россіи частныя страховыя общества ведутъ разсчеты при нормѣ въ 4%, имѣя въ дѣствительности бо́льшій доходъ. Государственныя сберегательныя кассы осуществляютъ нѣкоторыя прибыли при нормѣ въ 3,6%, несмотря на то, что по существу своихъ операцій кассы должны имѣть большія суммы на текущемъ счетѣ, приносящемъ относительно низкій доходъ. При такихъ условіяхъ можно считать, что норма роста въ 3½% будетъ вполнѣ удовлетворять необходимымъ условіямъ осторожности. Эту норму принимаетъ до сихъ поръ большинство германскихъ страховыхъ обществъ, хотя тамъ помѣщеніе капиталовъ вообще труднѣе, чѣмъ у насъ. Даже государственная пенсіонная касса во Франціи до сихъ поръ разсчитываетъ тарифы изъ 3½%. Можно ожидать съ большою увѣренностью, что при такомъ выборѣ нормы роста на долгое время не потребуется измѣненія тарифовъ страховыхъ взносовъ.

в) выборъ таблицы смертности.

Относительно выбора таблицы смертности прежде всего необходимо имѣть въ виду, что для страхованій на случай смерти и для страхованій на дожитіе, къ которымъ относится и страхованіе пожизненныхъ доходовъ или пенсій, какъ уже было упомянуто выше (стр. 12), надо принимать различныя таблицы. Такое правило соблюдается всѣми страховыми учрежденіями, какъ правительственными, такъ и частными, и вызывается тѣмъ обстоятельствомъ, что, въ силу самыхъ условій страхованія, договоры по страхованію на случай смерти заключаются предпочтительно лицами слабаго здоровья, а на дожитіе, наоборотъ, крѣпкими. Существованіе подобнаго подбора точно установлено наблюденіями страховыхъ обществъ и можетъ считаться несомнѣннымъ; имъ и объясняется то обстоятельство, что въ Англіи, Бельгіи и Франціи государственныя страховыя учрежденія имѣютъ разныя таблицы для пенсіонныхъ операцій и для операціи страхованія на случай смерти (во Франціи для первыхъ примѣняется особая таблица, составленная по собственнымъ наблюденіямъ пенсіонной кассы, а для вторыхъ—таблица Депарсье; въ Англіи—таблица Финлэзона и 20-ти Англійскихъ страховыхъ обществъ (H^m), въ Бельгіи таблицы Кетле и Фарра).

Вліяніе указаннаго естественнаго подбора среди застрахованныхъ на случай смерти замѣчено уже очень давно, еще въ 18-мъ столѣтіи, и тогда же противъ подбора была введена страховыми обществами особая мѣра предосторожности—медицинское освидѣтельствованіе всѣхъ желающихъ страховаться на случай смерти и исключеніе изъ числа ихъ наиболѣе опасныхъ для страховщика лицъ.

Но производство медицинскаго освидѣтельствованія и оцѣнка результатовъ его представляетъ одно изъ существенныхъ затрудненій при заключеніи страхованія: со стороны подлежащихъ застрахованію лицъ оно вызываетъ особые хлопоты и значительную потерю времени; непріятное чувство, возбуждаемое самымъ актомъ освидѣтельствованія, и необходимость раскрытія передъ врачемъ и затѣмъ передъ правленіемъ страхового общества такихъ обстоятельствъ жизни, которыя данному лицу иногда непріятно оглашать, являются также важнымъ неудобствомъ. Затѣмъ, медицинскій осмотръ значительно удорожаетъ страхованіе, кѣмъ бы ни покрывался непосредственный расходъ на вознагражденіе врача—страхователемъ или страховщикомъ; кромѣ гонорара врачу, производящему освидѣтельствованіе, необходимо еще установить извѣстный надзоръ за производствомъ медицинскихъ освидѣтельствованій, что опять увеличиваетъ издержки.

Поэтому въ дѣлѣ народнаго страхованія частныя общества давно уже были вынуждены устранить медицинское освидѣтельствованіе. Авторъ брошюры, въ которой излагается исторія дѣятельности общества «Prudential»*), считаетъ, что устраненіе медицинскаго освидѣтельствованія послужило однимъ изъ самыхъ важныхъ толчковъ къ расширенію операцій этого общества. Чтобы, однако, имѣть средства борьбы противъ указаннаго выше естественнаго подбора, медицинское освидѣтельствованіе было замѣнено отсрочкой отвѣтственности страховщика по уплатѣ страховой суммы. Подобный же пріемъ былъ примѣненъ и государственными страховыми кассами въ Англіи и Бельгіи: страхованіе суммъ до 50 ф. ст. въ первой изъ названныхъ странъ и до 1000 фр. во второй производится безъ медицинскаго освидѣтельствованія; во Франціи по закону 1868 года всѣ страхованія заключались съ отсрочкой на два года.

Сущность этого новаго пріема борьбы съ естественнымъ подборомъ наиболѣе опасныхъ рисковъ заключается въ слѣдующемъ: страховщикъ по договору страхованія на случай смерти принимаетъ на себя полную отвѣтственность (т. е. уплату страховыхъ суммъ) только по тѣмъ смертнымъ случаямъ, которые будутъ имѣть мѣсто по истеченіи, послѣ заключенія договора, условленнаго этимъ договоромъ срока; въ случаѣ же смерти

*) History of the Prudential Assurance Company. London. 1880.

застрахованнаго до истеченія сего срока, страховщикъ или возвращаетъ взносы, или совсѣмъ не производитъ уплатъ. Отсрочка заставляетъ лицъ, желающихъ страховать свою жизнь, если они, на основаніи самочувствія или указанія врача, признаютъ состояніе своего здоровья непрочнымъ, отстраняться отъ заключенія страхованія на указанныхъ условіяхъ.

Что касается значенія и условій отсрочки отвѣтственности кассы, то по сему предмету наука и практика даютъ слѣдующія указанія.

Какъ самочувствіе, такъ и медицинскій осмотръ въ дѣлѣ подбора рисковъ не даютъ результатовъ, распространяющихся на продолжительное время; давно уже замѣчено, что медицинскій подборъ дѣйствуетъ на относительно короткій срокъ, по истеченіи котораго смертность среди лицъ, подвергавшихся тщательному освидѣтельствованію и признанныхъ вполнѣ здоровыми, становится одинаковой съ общей смертностью того класса населенія, къ которому принадлежитъ застрахованное лицо, а иногда даже и превосходитъ ее. Равнымъ образомъ и смертность среди застрахованныхъ на дожитіе только первое время относительно чрезвычайно мала, а потомъ начинаетъ возрастать и тоже сравнивается съ общей смертностью.

Артуръ Морганъ въ введеніи къ таблицамъ, основаннымъ на опытѣ общества «Эквитэбль» *) въ 1834 г., находитъ, что вліяніе медицинскаго подбора обнаруживается значительно только въ первые 10 или 20 лѣтъ.

Гайямъ (Higham) въ докладахъ Институту Актуаріевъ въ 1850 и 1851 г.г. заявлялъ, что вліяніе подбора зависитъ отъ возраста и замѣчается въ теченіе періода, равнаго половинѣ разности между 80 годами и возрастомъ при заключеніи страхованія; послѣ 70 лѣтъ вліяніе не превосходитъ пяти лѣтъ.

Спенсъ въ замѣчаніяхъ на таблицу смертности Шотландскаго страхового общества «Амикэбль» **) ограничиваетъ вліяніе медицинскаго подбора первыми 6 годами послѣ вступленія въ общество и считаетъ, что затѣмъ смертность среди застрахованныхъ на случай смерти становится одинаковой съ общей смертностью населенія.

Спрагъ — одинъ изъ знаменитѣйшихъ англійскихъ актуаріевъ, — разрабатывая данныя о смертности среди застрахованныхъ въ 20 англійскихъ обществахъ (въ 1869 г.), пришелъ къ заключенію, что подборъ вліяетъ только, главнымъ образомъ, въ теченіе первыхъ пяти лѣтъ и что затѣмъ смертность среди застрахованныхъ съ медицинскимъ освидѣтельствованіемъ (таблица H^m) становится одинаковой съ смертностью по таблицѣ $H^{m(5)}$, составленной по наблюденіямъ надъ лицами,

*) Tables of the Experience of the Equitable Society.
**) Observations of the Mortality Experience of the Scottish Amicable Assurance Society (1861).

здоровье которыхъ признано слабымъ. Впослѣдствіи, въ 1882 г., онъ, однако, выражалъ мысль, что и послѣ пятилѣтняго срока подборъ оказываетъ свое вліяніе, хотя въ слабой мѣрѣ.

Мейкль въ 1885 г. въ рѣчи, произнесенной въ засѣданіи Эдинбургскаго Общества актуаріевъ, сомнѣвался, чтобы подборъ вліялъ только 5 лѣтъ и доказывалъ, что дѣйствіе его продолжается и дольше.

Въ 1882 году Финлэзономъ — актуаріемъ коммиссаровъ по погашенію государственныхъ долговъ въ Англіи — была составлена новая таблица смертности среди застрахованныхъ на дожитіе, гдѣ смертность опредѣлена въ зависимости не только отъ возраста, но и отъ срока дѣйствія страхового договора, при чемъ составитель ограничилъ вліяніе подбора первыми 4 годами дѣйствія страхового договора.

Наконецъ, въ послѣднихъ матеріалахъ относительно смертности среди застрахованныхъ въ англійскихъ обществахъ (The British Offices Life Tables, опубликованныя въ 1900 г.) заключается много новыхъ данныхъ по этому вопросу.

Акландъ въ докладѣ, представленномъ Лондонскому Институту актуаріевъ *), выяснилъ, что по этимъ даннымъ, съ одной стороны, смертность среди застрахованнымъ по смѣшанному плану (т. е. съ условіемъ, что уплата капитала производится въ случаѣ дожитія застрахованнаго до конца указаннаго въ договорѣ срока, или ранѣе сего, въ случаѣ смерти застрахованнаго) меньше смертности среди застрахованныхъ на случай смерти; такъ, напр., вѣроятность смерти составляетъ:

Возрастъ.	Страхованіе на случай смерти.	Смѣшанное страхованіе.
20	0,00404	0,00374
30	0,00595	0,00420
40	0,00915	0,00656
50	0,01504	0,01155
60	0,02887	0,02638

Съ другой стороны, таблицы, составленныя по всѣмъ наблюденіямъ, вмѣстѣ взятымъ ($O^м$), и по наблюденіямъ надъ смертными случаями, послѣдовавшими послѣ 5 лѣтъ дѣйствія страхового договора ($O^{м\,(5)}$), также существенно отличаются одна отъ другой; такъ, средняя жизнь составляетъ:

Возрастъ.	$O^м$	$O^{м(5)}$
10	51,459	48,994
20	43,183	41,888
30	35,067	34,555
40	27,360	27,169
50	20,107	20,022
60	13,571	13,543

*) Journal of the Institute of Actuaries, July 1902, London.

Такимъ образомъ, въ настоящее время можно считать вполнѣ доказаннымъ и вліяніе подбора, естественнаго и медицинскаго, и продолжительности дѣйствія страхованія на смертность среди застрахованныхъ. Труднѣе опредѣленно формулировать заключеніе относительно продолжительности вліянія; но все же можно сказать, что вліяніе медицинскаго подбора зависитъ отъ возраста застрахованнаго: —оно больше для старыхъ годовъ и относительно меньше для молодыхъ; для возрастовъ, при которыхъ заключается наибольшее число страхованій — между 30 и 40 годами, вліяніе подбора можно считать весьма ощутительнымъ въ теченіе по крайней мѣрѣ 5 лѣтъ.

Вліяніе отсрочки на смертность среди застрахованныхъ, какъ сказано выше, не изслѣдовано, такъ какъ самая отсрочка нашла примѣненіе только относительно недавно, и результаты ея вліянія нигдѣ еще не опубликованы. Здѣсь можно указать лишь предѣлы отсрочки, принятые разными учрежденіями:

1) касса страхованія на случай смерти во Франціи, принимая страхованія до 3000 фр., устанавливаетъ двухлѣтнюю отсрочку;

2) бельгійская страховая касса, по страхованію въ предѣлахъ до 1000 фр., устанавливаетъ отсрочку въ 2 года;

3) англійскія страховыя учрежденія, по страхованію до 50 ф. ст., устанавливаютъ отсрочку въ 2 года

4) страховое общество «Prudential» въ Англіи примѣняетъ слѣдующія правила отсрочки: въ случаѣ смерти въ теченіе первыхъ 3-хъ мѣсяцевъ уплачивается $^1/_4$ страховой суммы, послѣ 3-хъ мѣсяцевъ до истеченія перваго года—половина, а затѣмъ уже полная страховая сумма;

5) страховое общество «Victoria» увеличило указанные сроки слѣдующимъ образомъ: въ случаѣ смерти въ теченіе перваго года возвращаются только внесенныя преміи, въ теченіе второго—уплачивается половина страховой суммы, и только по истеченіи двухъ полныхъ лѣтъ уплачивается полная страховая сумма;

6) въ пенсіонной кассѣ служащихъ на казенныхъ жел. дор., въ случаѣ страхованія безъ медицинскаго освидѣтельствованія, принимается пятилѣтняя отсрочка, причемъ страховая сумма можетъ доходить до 10.000 р. Для коллективныхъ же страхованій на сумму не свыше 1000 р. страхованіе, заключаемое безъ медицинскаго освидѣтельствованія, по простому удостовѣренію желѣзнодорожнаго врача о неимѣніи основаній опасаться скораго наступленія смерти лицъ, пожелавшихъ заключить страхованіе,—вступаетъ въ полную силу немедленно по заключеніи договора.

При оцѣнкѣ приведенныхъ данныхъ надо имѣть въ виду, что частныя общества требуютъ отъ своихъ агентовъ наблюденія за состояніемъ здоровья застрахованнаго и подвергаютъ ихъ извѣстной отвѣтствен-

ности, если окажется, что смертные случаи имѣли мѣсто вскорѣ послѣ заключенія страхованія.

Остановившись на мысли установить различныя таблицы смертности для страхованія на случай смерти и для страхованія на дожитіе, необходимо выбрать таблицы, соотвѣтствующія смертности той среды, изъ которой будутъ поступать страхователи, и опредѣлить условія отсрочки, которыя давали бы гарантію, что смертность среди застрахованныхъ на случай смерти не будетъ значительно превышать общую для всей группы смертность.

Такъ какъ къ страхованію въ государственныхъ сберегательныхъ кассахъ предполагается привлечь менѣе достаточные классы населенія, то можно думать, что смертность между ними не будетъ особенно замѣтно отклоняться отъ смертности всего населенія Имперіи; кромѣ того такое отклоненіе, если оно и обнаружится, вѣроятно, будетъ въ пользу кассъ и, такимъ образомъ, благодаря выбору таблицъ смертности, общей для населенія Имперіи, кассы получатъ нѣкоторый запасъ, который полезно имѣть особенно въ первое время, когда составъ застрахованныхъ и смертность между ними еще не опредѣлились.

Таблицъ смертности для всего населенія Россіи не существуетъ; изданныя до сего времени таблицы относятся къ смертности собственно православнаго населенія, такъ какъ только о движеніи этой части населенія возможно было собрать необходимыя для составленія таблицы данныя. Такихъ таблицъ было составлено четыре: 1) академикомъ Буняковскимъ; 2) (нынѣ профессоромъ Андреевымъ: 3) г. Борткевичемъ (нынѣ профессоромъ статистики въ Берлинѣ) и 4) г.г. Бессеромъ и Баллодомъ *). Первыя таблицы уже значительно устарѣли, и въ настоящее время выборъ можетъ колебаться между двумя послѣдними. Таблицы Бессера и Баллода оказались, однако, неудобными для пользованія: данныя сгруппированы только до 25-лѣтняго возраста по годамъ, а для остальныхъ возрастовъ—по пятилѣтіямъ; нѣкоторые пріемы разработки таблицы также вызываютъ возраженія **). Въ виду этого обстоятельства

Моск. Ун.

---

*) *Буняковскій.* Опыты о законахъ смертности въ Россіи. 1865 г.

Буняковскій. Общія антропобіологическія изслѣдованія и ихъ приложенія къ мужскому православному населенію Россіи. 1874 г.

Андреевъ. О таблицахъ смертности. Москва, 1871 г.

Борткевичъ. Смертность и долговѣчность мужского православнаго населенія Европейской Россіи. 1899 г.

Борткевичъ. Смертность и долговѣчность женскаго православнаго населенія Европейской Россіи. 1891 г.

Бессеръ и Баллодъ. Смертность, возрастной составъ и долговѣчность православнаго народонаселенія обоего пола въ Россіи за 1851—1890 гг.

**) Попытка составить новую таблицу смертности, по пересмотрѣніи вновь всего матеріала и пополненіи, гдѣ нужно,

для разсчетовъ остается принять таблицу Борткевича. Въ приложеніи приведены данныя для сравненія этой таблицы съ иностранными, относящимися къ общей смертности населенія *).

При выборѣ таблицы смертности для страхованія на дожитіе возможно послѣдовать примѣру русскихъ страховыхъ обществъ, которыя, по постановленію Страхового Комитета, производятъ разсчеты по таблицѣ д-ра Земмлера, составленной по даннымъ прусской пенсіонной кассы. Такой выборъ будетъ вполнѣ гарантировать интересы кассы, такъ какъ таблица Земмлера **) даетъ болѣе высокія цыфры числа доживающихъ сравнительно съ соотвѣтственными цыфровыми данными для Россіи.

При всемъ томъ установленіе предѣла отсрочки отвѣтственности по государственному страхованію на случай смерти, взамѣнъ медицинскаго освидѣтельствованія, представляетъ не мало трудностей. Выше указаны предѣлы отсрочки, практикуемые обществами, производящими операціи по народому страхованію жизни. но тамъ, какъ замѣчено, существуетъ нѣкоторая повѣрка состоянія здоровья подлежащихъ застрахованію лицъ со стороны агентовъ, каковая повѣрка, какъ она ни мало совершенна по техническимъ пріемамъ ея, вноситъ значительную поправку въ результаты подбора. Кромѣ того отсрочки, принятыя иностранными государственными страховыми учрежденіями, относятся только къ страхованіямъ на незначительныя суммы.

При такомъ положеніи дѣла необходимо отнестись съ особою осторожностью къ вопросу о томъ, какая должна быть принята отсрочка отвѣтственности по проектируемому государственному страхованію, чтобы смертность среди застрахованныхъ хотя приблизительно соотвѣтствовала общей смертности населенія Имперіи.

Установленіе семилѣтняго періода отсрочки имѣло бы основаніемъ нѣкоторую аналогію вѣроятнаго вліянія отсрочки съ дѣйствіемъ медицинскаго подбора. Такой же продолжительный срокъ установленъ и проектомъ устава военной страховой кассы ***). Нельзя, однако, не признать, что семилѣтняя отсрочка во всякомъ случаѣ является мѣрой очень тяжелой для страхователей, и даже такая поправка, какъ выдача въ случаѣ смерти послѣ 5 лѣтъ половины, а послѣ 6 лѣтъ—трехъ четвертей страхового капитала,—не можетъ почитаться вполнѣ удовлетворяющей интересы страхователей.

данныхъ, не дала полезнаго результата: данныя Центральнаго Статистическаго Комитета оказались непригодными для разработки; время же не позволило обратиться къ первоисточнику—даннымъ Оберъ-Прокурора Святѣйшаго Синода.

*) См. Приложеніе, справка VII.

**) См. Приложеніе, справка VII.

***) См. Приложеніе, справка I.

Исходя изъ указанныхъ выше (стр. 10) предположеній относительно размѣровъ страховыхъ суммъ при государственномъ страхованіи черезъ посредство сберегательныхъ кассъ, а именно, что страховыя суммы не будутъ превышать 5000 р., а съ другой стороны, принимая во вниманіе, что иностранныя правительственныя учрежденія приняли отсрочку въ 2 года для мелкихъ страхованій (между 400 р. и 1000 р.) и до сихъ поръ не несли замѣтныхъ убытковъ, возможно, повидимому, установить различную продолжительность отсрочки, въ зависимости отъ размѣра страховыхъ суммъ, по слѣдующей схемѣ: для страхованій не свыше 500 р. опредѣлить отсрочку въ два года; для страхованій отъ 500 р. до 3000 р. ввести болѣе сложную систему отсрочекъ, а именно: отсрочку полной отвѣтственности на пять лѣтъ, съ возвратомъ по смертнымъ случаямъ, имѣвшимъ мѣсто до истеченія трехъ лѣтъ, лишь внесенныхъ премій (за вычетомъ 3% на расходы по администраціи), и съ уплатой по смертнымъ случаямъ, имѣвшимъ мѣсто въ теченіе четвертаго года,—½, а въ теченіе 5-го года—¾ страховой суммы. Для страхованій же отъ 3000 р. до 5000 р. можно было бы примѣнить отсрочку въ семь лѣтъ.

Можно надѣяться, въ виду вышеприведенныхъ данныхъ изъ практики учрежденій страхованія жизни, что такіе предѣлы отсрочки будутъ достаточно гарантировать отъ риска по операціямъ государственнаго страхованія жизни.

Какъ выше было объяснено, введеніе отсрочки въ страхованіе на случай смерти и выборъ относительно болѣе благопріятной для страхового учрежденія таблицы смертности для страхованія на дожитіе, какою является таблица Земмлера, служатъ мѣрами предосторожности противъ подбора слабѣйшихъ для первой формы страхованія и наиболѣе жизнеспособныхъ—для второй. Оба эти мотива въ пользу особыхъ предосторожностей устраняются, если вступленіе лица въ кассу совершается независимо отъ его усмотрѣнія. Такой случай можетъ имѣть мѣсто при вступленіи въ кассу группами, когда составъ группы опредѣляется условіями, не имѣющими прямого отношенія къ страхованію,—напр., служба въ какомъ-нибудь учрежденіи и т. д. Въ этихъ случаяхъ возможно устранить отсрочку безъ риска для сберегательныхъ кассъ.

Принимая въ основаніе разсчетовъ проектируемаго страхового учрежденія таблицу смертности православнаго населенія Имперіи для страхованій на случай смерти, установивъ отсрочку для этихъ страхованій въ указанныхъ выше предѣлахъ и избравъ для страхованій на дожитіе таблицу съ значительно пониженной смертностью, можно ожидать, что вліяніе подбора будетъ уничтожено и что дѣйствительная смертность среди кліентовъ страховой операціи не будетъ превос-

ходить ожидаемой. При такихъ условіяхъ имѣется полное основаніе разсчитывать, что проектируемая страховая операція пойдетъ правильнымъ путемъ и всѣ обязательства по страхованію будутъ покрываться тѣми средствами, которыя дастъ эта операція. Однако, надо еще имѣть въ виду, что, не смотря на осторожный выборъ основныхъ элементовъ, положенныхъ въ основаніе разсчетовъ, страховая операція можетъ дать убытки вслѣдствіе малаго числа кліентовъ, особенно въ первые годы. Но эти убытки не могутъ быть очень велики, такъ какъ именно только при малочисленности операцій и можно ожидать ихъ; при достаточной продолжительности дѣйствій страховая операція, несомнѣнно, будетъ развиваться и эти убытки первыхъ лѣтъ, если бы они оказались, покроются будущими избытками прибылей. Поэтому на первое время при недостаточности прибылей для покрытія издержекъ по страховой операціи можно пользоваться временными позаимствованіями и для этой цѣли могъ бы послужить, какъ уже было упомянуто выше (стр. 11 и 12), запасный капиталъ государственныхъ сберегательныхъ кассъ.

Составленные, на основаніи изложенныхъ выше условій, тарифы страховыхъ взносовъ проектируемаго государственнаго страхованія сравнены въ прилагаемыхъ при семъ таблицахъ съ тарифами однородныхъ заграничныхъ учрежденій и русскихъ частныхъ страховыхъ обществъ *).

Нижеслѣдующія краткія извлеченія изъ упомянутыхъ таблицъ дадутъ наглядное представленіе о размѣрахъ тарифовъ проектируемой страховой организаціи.

Страхованіе капитала въ 1000 р. на случ. смерти съ пожизнен. платеж. преміи.						
Возрастъ.	Нетто-преміи проектируемаго страхованія.			Нетто-преміи по таблицѣ 23 нѣмецкихъ обществъ **).		
	Съ отсрочкою:			Съ отсрочкою:		
	на 2 года.	на 5 лѣтъ.	на 7 лѣтъ.	на 2 года.	на 5 лѣтъ.	на 7 лѣтъ.
20	15,55	14,90	14,22	14,09	13,44	12,81
25	17,83	17,12	16,37	15,92	15,25	14,82
30	20,84	20,00	19,11	18,41	17,68	16,91
35	24,70	23,60	22,41	21,58	20,69	19,75
40	29,47	27,95	26,34	25,61	24,47	23,26
45	35,40	33,31	31,15	30,80	29,31	27,72
50	43,07	40,08	36,97	37,66	35,46	33,15
55	52,80	48,01	43,18	46,41	43,06	39,58
60	63,82	56,36	49,37	57,58	52,31	47,15

Въ процентномъ отношеніи превышеніе нетто-премій проектируемаго страхованія надъ нетто-преміями по таблицѣ 23 нѣмецкихъ обществъ представляется въ слѣдующемъ видѣ:

---

*) См. Приложеніе, справка VI.

**) Таблица 23 нѣмецкихъ страховыхъ обществъ принята въ основаніе для исчисленія резервовъ русскихъ частныхъ страховыхъ обществъ.

Возрастъ.	Съ отсрочкой.		
	На 2 года.	На 5 лѣтъ.	На 7 лѣтъ.
20	10	11	12
25	12	12	12
30	13	13	13
35	14	14	13
40	15	14	13
45	15	14	12
50	14	13	11
55	14	11	9
60	11	8	5

Такимъ образомъ, нетто-премiи проектируемаго страхованiя выше нетто-премiй по таблицѣ 23 нѣмецкихъ обществъ на 5 — 15%; этимъ и выражается, что по общей таблицѣ смертности населенiя Россiи вѣроятная смертность выше, чѣмъ по таблицѣ 23 нѣмецкихъ обществъ.

Что же касается сравненiя тарифовъ (брутто-премiй) проектируемаго страхованiя съ тарифами частныхъ страховыхъ обществъ, то въ этомъ отношенiи надлежитъ принять во вниманiе, что полное сравненiе представляется затруднительнымъ въ виду неоднородности условiй того и другого страхованiя, такъ какъ въ частныхъ обществахъ всѣ страхованiя производятся съ медицинскимъ освидѣтельствованiемъ безъ отсрочки (за исключенiемъ народнаго страхованiя въ Россiйскомъ обществѣ застр. кап. и дох. 1835 г., гдѣ медицинское освидѣтельствованiе замѣнено отсрочкой отвѣтственности общества на 3 года); проектируемое же страхованiе предусматриваетъ исключительно страхованiе съ отсрочками. Съ этою оговоркою приводится въ нижеслѣдующихъ таблицахъ сравненiе тарифовъ проектируемаго страхованiя съ тарифами нѣкоторыхъ изъ числа дѣйствующихъ въ Россiи частныхъ страховыхъ обществъ.

Страхован. кап. въ 1000 р. на случ. смерти съ пожизн. платеж. преми.

Возрастъ.	Тарифъ проектируемаго страхованiя. Съ отсрочкою: На 5 лѣтъ.	Тарифъ проектируемаго страхованiя. Съ отсрочкою: На 7 лѣтъ.	Общество Россiя.	Россiйское общество застрахованiя капиталовъ и доходовъ (1835 г.).	Общества Нью-Iоркъ и Урбэнъ.	Превышенiе тарифа Россiйскаго общества надъ тарифомъ проектируемаго страхован. (въ %% отн. къ посл.).	
	а)	б)				а)	б)
25	17,80	17,10	22,70	21,90	23,50	23	28
30	20,80	19,90	26,00	25,00	26,70	20	26
35	24,60	23,30	30,20	28,90	30,70	18	24
40	29,10	27,40	35,50	33,80	35,90	16	23
45	34,70	32,40	42,30	40,20	42,60	16	24
50	41,70	38,50	51,30	50,60	51,60	21	31
55	50,00	44,90	63,20	63,10	63,50	26	41
60	58,60	51,40	—	78,10	79,90	33	52

Наконецъ, ниже приведено сравненіе тарифовъ проектируемаго страхованія съ тарифами общаго и народнаго страхованія «Росс. общ. застрах. кап. и дох. 1835 г.» по смѣшанному страхованію.

Смѣшанное на 25 лѣтъ страхованіе капиталовъ въ 1000 р.								
Возрастъ.	Проектируемое страхованіе съ отср. а) на 5 лѣтъ и б) на 7 л.		«Россійское общ. застр. кап. и дох. 1835 г.».	Превышеніе тар. «Росс. общ. застр. кап. и дох. 1835 г.» надъ тар. проект. стр. (въ %% отн. къ посл.).		Народное страхованіе «Росс. общ. застр. кап. и дох. 1835 г.». Съ отср. на 3 года.	Превышеніе тар. народнаго страх. «Росс. общ. застр. кап. и дох. 1835 г.» надъ тар. проект. страх. (въ %% отн. къ посл..	
	а)	б)		а)	б)		а)	б)
25	30,60	29,70	37,00	21	25	48,60	50	64
30	31,80	30,70	38,50	21	25	50,69	59	65
35	33,50	32,20	40,60	21	26	53,94	61	68
40	36,00	34,30	43,60	21	26	58,22	62	70
45	39,70	37,40	47,90	21	28	64,62	63	73

Слѣдовательно, тарифы проектируемаго страхованія (на случай смерти) будутъ ниже общихъ тарифовъ дѣйствующихъ въ Россіи обществъ, примѣрно, на 20% при отсрочкѣ въ 5 л., на 30% при отсрочкѣ въ 7 л., а по смѣшанному страхованію—ниже тарифовъ русскаго народнаго страхованія отъ 50% до 73%.

Предыдущее сравненіе, между прочимъ, показываетъ, что хотя выбранныя для разсчета обязательствъ по государственному страхованію норма роста и таблица смертности и повышаютъ тарифы, но все-таки, въ виду большихъ надбавокъ къ нетто-преміямъ со стороны частныхъ страховыхъ обществъ, тарифы проектируемаго государственнаго страхованія ниже тарифовъ указанныхъ обществъ.

Къ этому необходимо добавить, что государственное страхованіе, будучи во всякомъ случаѣ не дороже, а дешевле частнаго страхованія, имѣетъ передъ послѣднимъ многія другія важныя преимущества, каковы въ особенности: полная гарантія обязательствъ страхового учрежденія и увѣренность страхователей, что они не будутъ вовлечены, благодаря своему незнанію, въ невыгодную для нихъ сдѣлку; это послѣднее обстоятельство имѣетъ тѣмъ бо́льшее значеніе въ Россіи, что у насъ очень великъ процентъ малообразованнаго населенія. Другимъ несомнѣннымъ преимуществомъ государственнаго страхованія нельзя не признать отсутствіе необходимости удѣлять часть прибылей, въ видѣ дивиденда на акціонерный капиталъ. Это обстоятельство важно для страхователей въ томъ отношеніи, что позволяетъ страховому учрежденію значительно бо́льшую часть прибылей, остающуюся свободною за покрытіемъ необходимыхъ расходовъ, возвращать страхователямъ.

Участіе страхователей въ прибыляхъ страховой операціи.

Допустивъ участіе страхователей въ прибыляхъ страховой операціи, представляется возможнымъ въ извѣстной мѣрѣ ослабить указанныя невыгодныя для страхователей послѣдствія осторожнаго выбора основныхъ элементовъ для разсчетовъ по страховой операціи, нисколько этимъ не усиливая рискъ операціи. Это участіе дастъ возможность возвратить страхователямъ часть того перебора, который можетъ образоваться вслѣдствіе осторожнаго разсчета тарифовъ.

Принципъ участія въ прибыляхъ уже допущенъ и въ заграничныхъ учрежденіяхъ государственнаго страхованія, а именно: въ Бельгіи королевскимъ указомъ 4 декабря 1899 г. главному совѣту государственной страховой кассы предоставлено право распредѣлять между страхователями избытки прибылей кассы, когда она будетъ имѣть запасный капиталъ, составляющій 10% всѣхъ ея обязательствъ.

Въ частныхъ обществахъ, производящихъ операціи народнаго страхованія, также введено участіе страхователей въ прибыляхъ. Въ страховомъ обществѣ «Prudential» оно выражается увеличеніемъ страховой суммы въ случаѣ, если страхователь остается въ обществѣ не менѣе 5 или 10 лѣтъ. Слѣдующая табличка указываетъ размѣръ увеличенія.

Страхованіе на случай смерти съ еженедѣльнымъ взносомъ въ 1 пенсъ:

Лѣта.	Черезъ 1 годъ выдается: шилл.	Черезъ 5 лѣтъ выдается: шилл.	Черезъ 10 лѣтъ выдается: шилл.	Черезъ 5 лѣтъ болѣе на: %%	Черезъ 10 лѣтъ болѣе на: %%
15	191	195	200	2,09	4,71
20	166	170	174	2,41	4,82
25	143	147	150	2,80	4,90
30	122	125	128	2,46	4,91
35	104	107	109	2,88	4,81
40	88	90	92	2,27	4,55

Такая система отличается большой простотой; при тѣхъ размѣрахъ, которые приняли обороты общества «Prudential», она является наиболѣе удобной; однако, эта система имѣетъ тотъ существенный недостатокъ, что заранѣе возлагаетъ на страховщика обязательства, которыя могутъ не соотвѣтствовать будущему положенію его операцій. Это обстоятельство особенно важно для учрежденій, начинающихъ свои операціи, такъ какъ именно для нихъ-то и остаются совершенно неопредѣленными вѣроятные результаты ихъ дѣятельности.

Въ обществѣ «Victoria» участіе въ прибыляхъ предоставляется уже со второго года страхованія. Доля страхователя въ общей прибыли опредѣляется пропорціонально взносамъ его; но она выдается, вмѣстѣ съ процентами, только по окончаніи договора *). Пенсіонная касса служащихъ на казенныхъ ж. д. также допускаетъ участіе страхователей въ прибыляхъ по страхованію.

*) § 12 полисныхъ условій общества „Victoria“.

Въ частныхъ страховыхъ обществахъ въ Россіи также введено участіе страхователей въ прибыляхъ. Но при этомъ, согласно Высочайше утвержденнаго 25-го марта 1894 года положенія Комитета Министровъ, «страхованіе жизни съ участіемъ въ прибыляхъ общества, накопляемыхъ въ теченіе извѣстнаго срока за счетъ извѣстной группы страхователей (тонтинныя и полутонтинныя операціи), безусловно воспрещается; съ участіемъ же въ общихъ прибыляхъ всего общества страхованіе жизни допускается не иначе, какъ съ обязательствомъ ежегодной выдачи означенныхъ прибылей не далѣе, какъ по прошествіи 3 лѣтъ со времени принятія страхованія». (Собр. узакон. и распор. правит. 10-го мая 1894 г., № 70, ст. 198).

Что касается выбора принципа, въ соотвѣтствіи съ коимъ опредѣлялась бы доля въ общей прибыли для каждаго отдѣльнаго страхователя, продолжительности дѣйствія договора, дающей право на участіе въ прибыляхъ, равно какъ и самой формы реализаціи участія страхователей (выдачей ли наличныхъ денегъ или свободнаго отъ дальнѣйшихъ взносовъ полиса—система американскихъ обществъ, или зачисленіемъ дополнительнымъ взносомъ по основному страхованію—система многихъ англійскихъ обществъ—и т. д.), а также установленія срока для распредѣленіи долей прибылей,—то вопросы эти слишкомъ детальны, чтобы разрѣшать ихъ въ законодательномъ порядкѣ, а потому представлялось бы всего болѣе соотвѣтственнымъ предоставить разрѣшеніе ихъ проектируемому Совѣту по дѣламъ государственнаго страхованія жизни.

Особыя льготы для страхователей.

Временное или непредвидѣнное стѣсненіе въ средствахъ страхователя можетъ во многихъ случаяхъ явиться причиною просрочки страхового взноса. Невзносъ же страховой преміи, даже при самыхъ льготныхъ относительно просрочки ея условіяхъ, всегда влечетъ тяжелыя для страхователей послѣдствія; въ виду сего было бы необходимо, насколько возможно, облегчить страхователю своевременный взносъ преміи. Съ этою цѣлью было бы полезно установить, что при обращеніи взысканія на имущество несостоятельнаго должника, состоящаго страхователемъ въ государственномъ страховомъ учрежденіи, по требованію страхователя, изъ стоимости его имущества, послѣ удовлетворенія всѣхъ привилегированныхъ долговъ, отчисляется сумма, равная срочной годовой преміи по заключенному имъ страхованію, и лишь остальная часть идетъ на удовлетвореніе претензій прочихъ кредиторовъ по соразмѣрности. При чемъ, чтобы избѣжать возможности какихъ-либо въ этомъ отношеніи злоупотребленій, можно ограничить примѣненіе такого правила лишь къ страхованіямъ, имѣвшимъ силу не менѣе 3 лѣтъ.

Такое огражденіе интересовъ страхователей, при незначительности предстоящихъ по каждому отдѣльному

договору взносовъ, не можетъ внести существенныхъ потрясеній въ обычныхъ гражданскихъ правоотношеніяхъ заинтересованныхъ лицъ, но давало бы возможность осуществить полнѣе цѣли страхованія.

Далѣе, для облегченія страхователю наблюденія за своевременностью взноса преміи и для предоставленія ему возможности накоплять преміи незначительными суммами надлежало бы допустить уплату преміи черезъ посредство сберегательной операціи на слѣдующихъ, приблизительно, основаніяхъ: страхователь, производящій уплату преміи путемъ періодическихъ платежей, вноситъ въ теченіе года, въ удобное для него время, отдѣльныя суммы въ сберегательную кассу, въ видѣ обыкновеннаго вклада, и долженъ озаботиться только о томъ, чтобы къ концу страхового года у него накопилась сумма не меньше причитающейся съ него преміи. Перечисленіе соотвѣтственной суммы на уплату преміи по страховой операціи можетъ за симъ производиться уже безъ участія страхователя.

Наконецъ, чтобы возможно болѣе облегчить условія заключеніе страховыхъ договоровъ и производство взносовъ, представляется необходимымъ сократить до минимума всѣ формальности и освободить страхователя отъ всѣхъ накладныхъ расходовъ по заключенію страхованія.

Въ этомъ послѣднемъ отношеніи на первомъ мѣстѣ слѣдуетъ поставить освобожденіе отъ гербоваго сбора всѣхъ заявленій, представляемыхъ страхователями, застрахованными и выгодопріобрѣтателями какъ въ сберегательныя кассы, такъ равно и въ Управленіе сими кассами, — подобно тому, какъ это уже сдѣлано для вкладчиковъ сберегательныхъ кассъ. Равнымъ образомъ весьма важно было бы освободить страхователей и выгодопріобрѣтателей отъ уплаты гербоваго и другихъ казенныхъ сборовъ по такимъ документамъ, которые получаются исключительно для страховой операціи. Далѣе, всѣмъ заинтересованнымъ лицамъ должно предоставить право обращаться съ запросами, заявленіями, справками и т. д. не только въ ближайшую государственную сберегательную кассу, но и въ Управленіе государственными сберегательными кассами; въ этомъ случаѣ мѣстныя учрежденія были бы значительно облегчены отъ лишней переписки, обременительной для нихъ (выдача росписокъ въ принятіи заявленій, занесеніе ихъ въ книгу, составленіе препроводительныхъ бумагъ и т. д.); съ другой стороны и страхователь для полученія справки не имѣлъ бы необходимости нѣсколько разъ являться въ сберегательную кассу, выжидать очереди и вообще терять много времени. Кромѣ того, вообще чрезвычайно полезно, въ цѣляхъ контроля за дѣятельностью мѣстныхъ органовъ, усилить непосредственныя сношенія участниковъ страховой операціи съ Управленіемъ государственными сберегательными кассами, которое, при болѣе

близкой связи со всѣми заинтересованными лицами, могло бы быть лучше освѣдомленнымъ о потребностяхъ страхователей и недостаткахъ установленнаго порядка по разсматриваемой операціи. Но чтобы эти сношенія съ Управленіемъ получили желательное развитіе, необходимо установить право безплатной пересылки по почтѣ корреспонденціи, адресованной въ центральное управленіе государственными сберегательными кассами, что не повлечетъ для почтоваго вѣдомства ни новыхъ тягостей, ни какихъ-либо убытковъ, ибо сношенія съ Управленіемъ черезъ сберегательныя кассы во всякомъ случаѣ производились бы при посредствѣ тѣхъ же почтовыхъ отдѣленій и также безплатно. Это положеніе давно уже признано иностранными учрежденіями государственнаго страхованія, гдѣ вся переписка съ кліентами кассы производится черезъ почту безплатно.

Эти мѣры могли бы оказать немалую услугу дѣлу развитія страховыхъ операцій.

Наконецъ, имѣя въ виду возможность обращенія страхователей къ суду, въ случаѣ спора по заключеннымъ договорамъ страхованія, и принимая во вниманіе затруднительность для кліентовъ обращаться въ судъ по мѣсту нахожденія Управленія сберегательными кассами, т. е. въ С.-Петербургѣ, — слѣдуетъ примѣнительно къ англійскому закону 1864 г. *), постановить, что предъявленіе иска по претензіямъ, возникающимъ изъ страхового договора, допускается какъ по мѣсту заключенія договора, такъ и по мѣсту нахожденія той сберегательной кассы, черезъ которую кліентъ ведетъ разсчеты по страховой операціи.

Разсмотрѣніе отдѣльныхъ статей проекта Положенія о государственномъ страхованіи жизни.

Глава 1. Общія положенія.

Послѣ приведенныхъ общихъ замѣчаній, необходимо нѣсколько болѣе детально остановиться на разсмотрѣніи отдѣльныхъ статей проекта Положенія о государственномъ страхованіи жизни.

Ст. 1. Государственнымъ сберегательнымъ кассамъ предоставляется производство операцій по страхованію пожизненныхъ доходовъ (пенсій) и капиталовъ.

Въ виду приведенныхъ выше соображеній о выгодахъ, связанныхъ съ возложеніемъ производства страховыхъ операцій на государственныя сберегательныя кассы, здѣсь достаточно замѣтить, что безъ ихъ участія едва-ли была бы возможна такая организація государственнаго страхованія, при которой, съ одной стороны, операція эта не требовала бы никакихъ расходовъ со стороны казны, а съ другой — издержки по веденію дѣла ложились бы возможно меньшей тяжестью на участниковъ страхованія и вмѣстѣ съ тѣмъ послѣднимъ была бы предоставлена возможность заключать самыя мелкія страхованія.

*) См. Приложеніе, справка II.

Гарантія Правительства.

Ст. 2. Правительство принимаетъ на себя отвѣтственность по производимымъ государственными сберегательными кассами операціямъ страхованія жизни.

Выше были подробно изложены соображенія относительно возможности доставить менѣе достаточнымъ классамъ населенія сравнительно недорогое страхованіе, не подвергая риску интересы государственнаго казначейства; было указано, что даже позаимствованіе изъ запаснаго капитала сберегательныхъ кассъ, если бы оно понадобилось, можетъ имѣть характеръ заимообразный. Тѣмъ не менѣе, полезно въ самомъ Положеніи указать, что государство принимаетъ на себя отвѣтственность по обязательствамъ государственнаго страхованія жизни,—подобно тому, какъ это установлено въ отношеніи сберегательной операціи. Такое заявленіе внушитъ населенію необходимое довѣріе къ операціи государственнаго страхованія жизни. Кромѣ того, правительство, устраивая государственное страхованіе и оставляя въ своихъ рукахъ веденіе его, едвали можетъ, въ случаѣ убытковъ, отъ какихъ бы причинъ таковые ни произошли, сложить съ себя отвѣтственность за нихъ и перенести ее на участниковъ страхованія, которые примкнутъ къ страхованію въ огромномъ большинствѣ случаевъ вовсе не на основаніи провѣреннаго и правильно составленнаго убѣжденія въ раціональной постановкѣ его операцій, а только по довѣрію къ правительству, учредившему такое страхованіе и принявшему на себя производство страховыхъ операцій. Такимъ образомъ, ст. 2 только узаконяетъ такое отношеніе государственнаго казначейства къ государственному страхованію жизни, которое вытекаетъ изъ самой мысли объ учрежденіи этого страхованія. Къ сему слѣдуетъ еще присовокупить, что во всѣхъ тѣхъ странахъ, гдѣ введено государственное страхованіе жизни, установлена подобная гарантія состоятельности правительственныхъ страховыхъ учрежденій.

Ст. 3. Счета и годовой отчетъ по страховой операціи ведутся отдѣльно отъ счетовъ и отчета по сберегательной операціи. Отчетъ составляется Управляющимъ государственными сберегательными кассами и вносится на разсмотрѣніе Совѣта по дѣламъ государственнаго страхованія жизни. По разсмотрѣніи въ Совѣтѣ, отчетъ препровождается Государственному Контролеру и съ заключеніями послѣдняго вносится Министромъ Финансовъ въ Государственный Совѣтъ.

Необходимость введенія этой статьи понятна уже изъ того, что учетъ прибылей по страховой операціи имѣетъ весьма важное значеніе не только для страхового учрежденія, но и для самихъ кліентовъ послѣдняго, получающихъ извѣстное участіе въ прибыляхъ.

Ст. 4. Три процента страховыхъ взносовъ и часть прибылей страховой операціи, но не свыше одной четверти оныхъ, Совѣтомъ по дѣламъ государственнаго

страхованія жизни отчисляются на вознагражденіе лицъ, привлеченныхъ къ занятіямъ по сей операціи, и на возмѣщеніе прочихъ расходовъ по ея веденію.

Примѣчаніе. Правила о вознагражденіи лицъ, занимающихся страховою операціею, разсматриваются и утверждаются Совѣтомъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни.

При обсужденіи вопроса о размѣрѣ административныхъ расходовъ по страховой операціи необходимо имѣть въ виду, что таковые потребуются главнымъ образомъ на веденіе сей операціи, равно счетоводства и отчетности по оной и, кромѣ того, въ извѣстной мѣрѣ на привлеченіе къ страхованію болѣе широкаго круга участниковъ.

Относительно расходовъ на эти предметы до указаній опыта невозможно установить какія-либо опредѣленныя предположенія; поэтому здѣсь придется идти въ извѣстной мѣрѣ ощупью, руководствуясь указаніями опыта другихъ странъ.

Во Франціи при составленіи тарифовъ пенсіонной кассы не принимаются во вниманіе расходы на администрацію, и до 1891 года всѣ расходы по веденію дѣла относились на счетъ государства; съ этого же года, на основаніи ст. 58 закона 26 декабря 1890 г., расходы возложены на прибыли кассы. Расходы государственной пенсіонной кассы по веденію дѣла въ періодъ 1891 — 1899 гг., по разсчету на одну операцію, постепенно понижались, по мѣрѣ увеличенія числа операцій, составляя въ среднемъ 0,37 фр. на каждую операцію, съ колебаніемъ въ предѣлахъ отъ 0,47 фр. (1892 г.) до 0,30 фр. (1898 г.). По отношенію же къ суммѣ взносовъ въ теченіе того же періода расходъ составлялъ въ среднемъ 2,33%, колеблясь въ предѣлахъ отъ 2,07% до 2,87%. Отчеты кассы страхованія не заключаютъ данныхъ о размѣрѣ расходовъ по управленію, упадающихъ полностью на кассу вкладовъ и залоговъ (Caisse des dépots et de consignations), которая не выдѣляетъ ихъ изъ общей массы своихъ расходовъ. Слѣдуетъ только замѣтить, что хотя къ нетто-преміи по закону 11 іюля 1868 г. начисляется при составленіи тарифа кассы 6%, но эта надбавка введена, повидимому, съ цѣлью обезпечить устойчивость кассы, а не покрыть расходы по веденію дѣлъ.

Въ Бельгіи отчеты пенсіонной и страховой кассы точно также не заключаютъ данныхъ о расходахъ по управленію ихъ, въ отчетѣ же сберегательной кассы всѣ расходы показаны вмѣстѣ; при этомъ по справкѣ, полученной непосредственно въ управленіи названныхъ кассъ, оказалось, что и фактически раздѣлить расходы по тремъ названнымъ кассамъ, въ виду тѣсной ихъ связи, невозможно, такъ какъ иногда одно и то же лицо исполняетъ обязанности, относящіяся къ функціямъ двухъ или даже

всѣхъ трехъ кассъ; возможно выдѣлить только ту часть расхода, которая представляетъ вознагражденіе мѣстныхъ органовъ и которая зависитъ отъ числа произведенныхъ операцій. По закону въ пользу управленія сберегательной кассы отчисляется 3% взносовъ, поступающихъ какъ въ пенсіонную, такъ и въ страховую кассы.

Расходы на веденіе страхового дѣла въ Англіи возмѣщаются изъ надбавки къ нетто-преміи и изъ прибылей кассы, которыя по ст. 3 закона 14 іюля 1864 г. должны были поступать въ размѣрѣ до $^4/_5$ въ рессурсы казны, на уменьшеніе консолидированнаго фонда. Надбавка къ нетто-преміи составляетъ по единовременнымъ взносамъ—2%, при чемъ по страхованіямъ на суммы менѣе 50 ф. ст. прибавляется еще 2 шил.; по ежегодной преміи надбавка составляетъ 4% для страхованій на сумму не свыше 25 ф. ст., и 5%—для бо́льшихъ суммъ. По отчетнымъ даннымъ за періодъ времени съ 1892—1900 гг. расходъ на веденіе дѣлъ составлялъ 0,02—0,03 ф. ст. или 19—29 коп. на операцію, а по отношенію къ суммѣ взносовъ 3—5%.

Въ обще-германской пенсіонной кассѣ, не имѣющей особой мѣстной организаціи, расходы на управленіе составляютъ 0,26—0,31 марки на операцію, а по отношенію къ суммѣ взносовъ отъ 5 до 6,1%. Всѣ эти расходы цѣликомъ падаютъ на пожертвованіе Императора Вильгельма, такъ что члены кассы въ расходахъ по веденію дѣлъ ея не принимаютъ участія.

Въ Новой Зеландіи расходы государственнаго страхового учрежденія на администрацію, не считая комиссіоннаго вознагражденія, составляютъ около 13% внесенныхъ премій; а вмѣстѣ съ комиссіоннымъ вознагражденіемъ они составляютъ около 18% внесенныхъ премій. Такой высокій процентъ расходовъ объясняется установленною тамъ системою вознагражденія агентовъ-акквизиторовъ.

Хотя, какъ было замѣчено выше, преміи по проектируемому страхованію и не оказываются особенно высокими, тѣмъ не менѣе увеличеніе страховыхъ взносовъ вообще едва-ли желательно. Но чтобы вмѣстѣ съ тѣмъ избѣгнуть производства расходовъ на веденіе дѣлъ страхованія за счетъ государственнаго казначейства, можно было бы принять смѣшанную систему отчисленія на вознагражденіе за веденіе дѣла, а именно: установить надбавку, по примѣру Бельгіи, въ 3% съ дѣйствительно поступающихъ взносовъ, и, сверхъ того, назначить на тотъ же предметъ часть прибылей. Опредѣлить заранѣе, какая именно часть прибылей была бы для сего достаточна, весьма затруднительно, такъ какъ это должно, конечно, находиться въ зависимости отъ развитія страховой операціи.

Въ виду сего является наиболѣе соотвѣтственнымъ въ интересахъ дѣла, предоставить Совѣту по дѣламъ

государственнаго страхованія жизни право отчислять часть прибылей, но не свыше одной четверти оныхъ, на покрытіе расходовъ и на вознагражденіе лицъ, занятыхъ страховою операціею.

Ст. 5. Свободныя, за покрытіемъ текущихъ обязательствъ, суммы страховой операціи вносятся въ Государственный Банкъ на особый счетъ, отдѣльный отъ счетовъ по другимъ состоящимъ въ Банкѣ капиталамъ. Суммы эти по возможности беззамедлительно должны быть обращаемы въ процентныя бумаги, указанныя въ ст. 6 сего Положенія. Впредь же до обращенія ихъ въ процентныя бумаги, Банкъ начисляетъ по симъ суммамъ полпроцента годовыхъ.

Ст. 6. Свободныя, за покрытіемъ текущихъ обязательствъ, средства страховой операціи помѣщаются: а) въ государственныя и гарантированныя правительствомъ процентныя бумаги; б) въ котируемые на одной изъ русскихъ биржъ закладные листы земельныхъ банковъ, облигаціи городскихъ кредитныхъ обществъ и займы городовъ и земствъ.

Примѣчаніе. Покупка процентныхъ бумагъ, согласно сей статьѣ, а равно храненіе ихъ производятся порядкомъ, указаннымъ въ ст. 7 устава государственныхъ сберегательныхъ кассъ.

Всѣ суммы по страховой операціи будутъ поступать въ сберегательныя кассы и уже потому, во избѣжаніе всякаго усложненія дѣятельности мѣстныхъ органовъ, должны будутъ направляться общимъ для сихъ кассъ порядкомъ и вноситься въ Государственный Банкъ на тѣхъ же главныхъ основаніяхъ, какъ и суммы по сберегательной операціи, съ тѣмъ лишь различіемъ отъ послѣднихъ, что на свободныя суммы по страховой операціи Государственный Банкъ начисляетъ $^1/_2{}^0/_0$ годовыхъ, т. е. меньше, чѣмъ по суммамъ вкладной операціи кассъ, по коимъ, согласно Высочайше утвержденному 20 мая 1902 г. мнѣнію Государственнаго Совѣта, можетъ быть начисляемо до половины учетнаго процента, взимаемаго Банкомъ по трехмѣсячному дисконту.

Но средства страховой операціи должны быть помѣщаемы въ нѣсколько иномъ порядкѣ, чѣмъ суммы вкладной операціи: въ то время, какъ послѣднія суммы, въ виду возможности внезапнаго усиленнаго спроса ихъ, должны въ нѣкоторой своей части оставаться свободными и находиться на текущемъ счетѣ или въ другихъ краткосрочныхъ и быстро реализуемыхъ цѣнностяхъ, востребованіе суммъ страховыхъ, вообще говоря, отдѣляется отъ времени взноса ихъ значительнымъ промежуткомъ времени, нерѣдко десятками лѣтъ. Въ виду закономѣрнаго хода смертности застрахованныхъ можно съ достаточно большой точностью предвидѣть, когда и какія суммы будутъ требоваться по страховой операціи и потому заблаговременно приступить къ реализа-

ціи необходимыхъ средствъ; далѣе, если только операціи пойдутъ успѣшно, то едва-ли даже будетъ нужно когда-либо прибѣгнуть къ реализаціи капитальной суммы средствъ страховой операціи, обязательства коей будутъ покрываться частью текущихъ поступленій и процентовъ. Съ другой стороны, разсчетъ премій и соотвѣтствующихъ имъ обязательствъ страховой операціи основанъ на предположеніи, что съ самаго момента поступленія каждаго взноса начинается и теченіе процентовъ на внесенныя суммы. Изъ этого слѣдуетъ, что суммы страховой операціи должны быть немедленно по ихъ поступленіи помѣщаемы въ подлежащія цѣнности. Такое требованіе и заключается во всѣхъ положеніяхъ о страховыхъ кассахъ, при чемъ во французской кассѣ (ст. 17 закона 11 іюля 1868 г.) установленъ даже 8-дневный срокъ для обращенія всѣхъ поступившихъ въ кассу суммъ въ подлежащія цѣнности.

Было бы, однако, неудобно установить точный, а тѣмъ болѣе тѣсный срокъ для пріобрѣтенія за счетъ суммъ, внесенныхъ по страховой операціи, тѣхъ или другихъ бумагъ, потому что такое требованіе закона могло бы иногда повлечь прямой убытокъ для кассъ, вынуждая ихъ пріобрѣтать бумаги по случайно, можетъ быть, повысившемуся курсу. Поэтому предпочтительнѣе ограничиться общимъ указаніемъ, что суммы страховой операціи должны быть по возможности беззамедлительно помѣщаемы въ процентныя бумаги.

Обращаясь, засимъ, къ вопросу о характерѣ цѣнностей, въ которыя должны быть помѣщаемы средства страховой операціи, полезно привести свѣдѣнія о дѣйствующихъ въ этомъ отношеніи правилахъ за границей и у насъ по отношенію къ однороднымъ учрежденіямъ—эмеритальнымъ и другимъ пенсіоннымъ кассамъ правительственныхъ вѣдомствъ.

Во Франціи средства пенсіонной и страховой кассъ помѣщаются распоряжаніемъ кассы вкладовъ и залоговъ въ слѣдующія цѣнности (ст. 22 закона 20 іюля 1886 г.): въ государственную ренту и другія обязательства государства, въ облигаціи, гарантированныя государствомъ, и займы департаментовъ и общинъ. Изъ суммы въ 988.822 т. фр., составлявшей активъ кассы на 1 января 1901 года, было помѣщено въ государственную ренту и другія обязательства государственнаго казначейства 719.240 т. фр. или 72%, въ облигаціи желѣзныхъ дорогъ 12.842 т. фр. или нѣсколько болѣе 1% и въ обязательства департаментовъ и коммунъ 214.447 т. фр. или 22%; остальная сумма 42.293 т. фр. находилась на текущемъ счетѣ въ казначействѣ.

Въ Англіи всѣ суммы, поступающія по страхованію отсроченныхъ пенсій и капиталовъ на случай смерти, обращаются на пріобрѣтеніе облигацій государственныхъ займовъ; суммы же, назначенныя на пріобрѣтеніе немедленныхъ пенсій, поступаютъ на изъятіе изъ обраще-

нія облигацій того или другого государственнаго займа, по усмотрѣнію комиссаровъ погашенія государственнаго долга. По отчету за 1901 годъ всѣ суммы, обезпечивающія обязательства по страхованію пенсій и капиталовъ на случай смерти, были помѣщены въ $2^3/_4\%$ консолидированный заемъ и лишь незначительная сумма (около 3 т. ф. ст.) оставалась на текущемъ счетѣ въ Банкѣ.

Въ Бельгіи способы помѣщенія средствъ пенсіонной и страховой кассъ установлены закономъ гораздо шире: кромѣ государственныхъ и гарантированныхъ государствомъ цѣнностей, кассы, по ст. 29 закона 1865 года, могутъ пріобрѣтать облигаціи провинцій, городовъ и общинъ, выдавать ипотечныя ссуды и покупать облигаціи частныхъ бельгійскихъ обществъ, которыя въ теченіе, по крайней мѣрѣ, пяти лѣтъ покрывали всѣ свои обязательства съ помощью обыкновенныхъ источниковъ дохода. Кромѣ того, по закону 15 апр. 1884 года, часть суммъ пенсіонной и сберегательной кассъ можетъ быть назначаема на выдачи ссудъ сельскимъ хозяевамъ. По отчету за 1900 годъ, изъ 28.697 т. фр., составлявшихъ фондъ пенсіонной кассы, были помѣщены: въ ипотечныя ссуды—3.844 т. фр., въ государственныя бумаги 5.441 т. фр., въ займы общинъ—12.667 т. фр. и облигаціи частныхъ обществъ—7.745 т. фр., такъ что государственныя бумаги составляли лишь 18% всего портфеля кассы. Фонды страховой кассы (6.139 т. фр.) помѣщены были исключительно въ ссуды и частныя облигаціи.

Въ общей германской пенсіонной кассѣ бо́льшая часть капитала обращена въ ипотечныя ссуды—именно, по отчету за 1900—1901 г., изъ 14½ мил. мар., составлявшихъ активъ кассы, въ ипотеки было помѣщено 13.800 т. м., т. е. 95%; остальныя суммы заключались въ государственныхъ %% бумагахъ (около 119 т. м.), въ займахъ общинъ (до 108 т. м.) и во вкладахъ въ дворянскихъ сберегательныхъ кассахъ (196 т. м.).

Пенсіоннымъ кассамъ правительственныхъ вѣдомствъ въ Россіи разрѣшается обыкновенно, кромѣ правительственныхъ или гарантированныхъ правительствомъ облигацій, пріобрѣтать закладные листы земельныхъ банковъ и облигаціи городскихъ кредитныхъ обществъ Петербурга и Москвы *). Нѣкоторыми уставами допускается пріобрѣтать облигаціи займовъ городовъ съ особаго разрѣшенія Министра Финансовъ (напр., касса служащихъ въ экспедиціи заготовленія государственныхъ бумагъ). По положенію о пенсіонныхъ кассахъ служащихъ въ земскихъ учрежденіяхъ (ст. 28 закона 12 іюня 1901 г.) предусмотрѣно также помѣщеніе средствъ въ ссуды городамъ и земствамъ.

*) Напр., эмеритальныя кассы Министерствъ Военнаго, Морского и Юстиціи, инженеровъ путей сообщенія и горныхъ, пенсіонная касса служащихъ на казенныхъ желѣзныхъ дорогахъ и т. д. (см. Приложеніе, справка IV).

Въ проектѣ настоящаго Положенія предусмотрѣны всѣ принятые въ Россіи способы помѣщенія средствъ правительственныхъ и общественныхъ пенсіонныхъ учрежденій.

Относительно покупки и храненія процентныхъ бумагъ, пріобрѣтаемыхъ на средства страховой операціи, предположено установить тотъ же порядокъ, какой установленъ въ настоящее время относительно фонда сберегательной операціи.

Ст. 7. При производствѣ страховыхъ взносовъ черезъ посредство сберегательной операціи кассъ годовой взносъ причитающійся по страховому договору, не включается въ установленный ст. 34 устава кассъ предѣльный размѣръ вклада.

Правило ст. 7 введено въ тѣхъ видахъ, чтобы предоставить извѣстную льготу не только для лицъ, дѣлающихся вкладчиками сберегательныхъ кассъ ради производства страховыхъ платежей, но и для старыхъ вкладчиковъ; въ виду особаго значенія страховой преміи, весьма цѣлесообразно ее не включать въ тотъ предѣлъ, которымъ ограниченъ взносъ отдѣльнаго лица уставомъ государственныхъ сберегательныхъ кассъ.

Ст. 8. Въ случаѣ невостребованія застрахованнаго капитала въ теченіе десяти лѣтъ со дня наступленія срока или событія, коими по договору страхованія обусловлено право на его полученіе, таковое право прекращается, а застрахованный капиталъ обращается въ прибыли страховой операціи. Равнымъ образомъ, въ случаѣ невостребованія пенсіи въ теченіе десяти лѣтъ со дня ея назначенія, если же пенсія уже получалась, то со дня послѣдней получки, право на полученіе пенсіи прекращается, а стоимость сей пенсіи и всѣ причитавшіяся и невостребованныя въ теченіе указаннаго періода пенсіонныя выдачи обращаются въ прибыли страховой операціи.

Въ отступленіе отъ общаго порядка, имущества носящія характеръ выморочныхъ, предполагается обращать въ средства страховой операціи; такая льгота предоставлена какъ уставами большинства нашихъ пенсіонныхъ кассъ, такъ и законами, установившими условія дѣятельности страховыхъ кассъ во Франціи и Бельгіи. Во второй части настоящей статьи введено постановленіе о томъ, что въ случаѣ невостребованія пенсіи въ теченіе 10 лѣтъ со дня ея назначенія или со дня послѣдней получки, если пенсія уже получалась, выгодопріобрѣтатель теряетъ право не только на полученіе отдѣльныхъ причитавшихся и невостребованныхъ пенсіонныхъ выдачъ, но и на самую пенсію. Необходимость этого послѣдняго постановленія оправдывается тѣмъ, что при отсутствіи его сберегательныя кассы обязаны были бы на неопредѣленное время продолжать зачислять себѣ въ дебетъ годичный платежъ пенсіи, покуда онѣ не получили бы извѣщенія о смерти пенсіонера, каковое извѣщеніе никто, однако, не былъ бы въ подобномъ случаѣ заинтересованъ доставить кассамъ.

Ст. 9. Прибыли страховой операціи, за указаннымъ въ ст. 4 отчисленіемъ, обращаются: а) на образованіе запаснаго капитала страховой операціи и б) въ пользу страхователей, при чемъ соблюдается порядокъ, изложенный въ слѣдующихъ статьяхъ 10—12.

Ст. 9. устанавливаетъ общее назначеніе прибылей страховой операціи; назначеніе части прибылей на образованіе запаснаго капитала — совершенно естественно и не нуждается въ особой мотивировкѣ; соображенія относительно допущенія участія страхователей въ прибыляхъ проектируемаго страхованія приведены выше (стр. 53).

Ст. 10. Въ теченіе первыхъ пяти лѣтъ дѣйствія страхованія вся сумма прибылей, за отчисленіемъ, указаннымъ въ ст. 4, поступаетъ въ запасный капиталъ страховой операціи; по истеченіи же сего срока въ пользу страхователей обращается, постановленіемъ Совѣта по дѣламъ государственнаго страхованія жизни, часть прибыли, оставшейся за указаннымъ въ ст. 4 отчисленіемъ, но не свыше двухъ третей ея свободнаго остатка; остальная, за симъ, сумма прибылей поступаетъ въ запасный капиталъ страховой операціи, доколѣ этотъ капиталъ не достигнетъ одной десятой части стоимости всѣхъ обязательствъ по сей операціи.

Распредѣленіе прибылей между страхователями съ перваго года дѣйствія страхованія, когда онѣ могутъ имѣть совершенно случайный характеръ, едва ли было бы вполнѣ благоразумно, и поэтому нѣкоторый періодъ времени послѣ учрежденія страховой операціи избытки прибылей наиболѣе соотвѣтственно обращать исключительно на усиленіе запаснаго капитала страховой операціи. За такой періодъ избранъ пятилѣтній срокъ, причемъ предположено, что и по истеченіи этого времени часть прибылей будетъ обращаться по тому же назначенію, а именно въ размѣрѣ свободнаго остатка за установленными отчисленіями на расходы по веденію дѣлъ и въ пользу страхователей. Вмѣстѣ съ тѣмъ, такъ какъ ходъ страховыхъ операцій въ первые годы можетъ не оправдать ожиданій относительно устойчивости прибылей, или же какія-нибудь другія обстоятельства могутъ породить сомнѣніе въ возможности усилить за счетъ прибылей обязательства по страхованію перечисленіемъ значительной части прибылей на увеличеніе застрахованныхъ капиталовъ и пенсій,—то въ проектѣ устава не опредѣляется точно доля прибыли, причитающаяся въ пользу страхователей, а предоставляется высшему управленію по дѣламъ государственнаго страхованія жизни право отчислять на этотъ предметъ извѣстную часть ихъ, не свыше $^2/_3$ свободнаго остатка.

Ст. 11. Если запасный капиталъ страховой операціи составляетъ одну десятую часть стоимости всѣхъ обязательствъ по сей операціи, то весь остатокъ при-

были, за указаннымъ въ ст. 4 отчисленіемъ, обращается въ пользу страхователей.

Если запасный капиталъ достигнетъ размѣра одной десятой части стоимости всѣхъ обязательствъ по страховой операціи, то это обстоятельство уже несомнѣнно укажетъ на весьма устойчивое и благопріятное ея положеніе, и потому полное прекращеніе дальнѣйшаго наростанія запаснаго капитала не можетъ уже почитаться мѣрой неосторожной. Норма въ 10% всѣхъ обязательствъ принята уставами многихъ изъ пенсіонныхъ кассъ въ Россіи (касса служащихъ на казенныхъ желѣзныхъ дорогахъ, положеніе о земскихъ пенсіонныхъ кассахъ и т. д.) и въ Бельгіи для страховой кассы.

Ст. 12. Основанія для опредѣленія доли каждаго страхователя въ общей суммѣ прибылей, отчисляемой въ пользу страхователей, и способъ разсчета по сему предмету со страхователями устанавливаются полисными условіями, т. е. общими условіями страхового договора.

Примѣчаніе. Въ случаѣ зачета прибылей на увеличеніе застрахованныхъ капиталовъ и пенсій не обязательно соблюденіе указанныхъ ниже въ ст. ст. 25 и 29—34 правилъ относительно предѣльнаго размѣра страхуемыхъ капиталовъ и пенсій и отсрочки уплаты таковыхъ.

Установленіе основаній для опредѣленія доли каждаго страхователя въ общей суммѣ прибылей, отчисляемой въ пользу страхователей, а равно избраніе способа разсчета по сему предмету со страхователями предположено включить въ полисныя условія.,

Если бы при разрѣшеніи вопроса о способѣ разсчета съ страхователями по распредѣленію части прибылей было признано наиболѣе соотвѣтственнымъ обратить эти прибыли на увеличеніе застрахованныхъ капиталовъ и пенсій, то станутъ возможны случаи, когда застрахованный капиталъ или пенсія, вслѣдствіе сказаннаго увеличенія, будутъ выходить изъ установленныхъ симъ Положеніемъ предѣловъ. Такое превышеніе не можетъ быть значительнымъ, а нарушеніе общей системы назначенія прибылей отдѣльными правилами на эти случаи усложнило бы безъ нужды дѣлопроизводство по страховой операціи. Въ виду этихъ соображеній и введено правило, изложенное въ примѣчаніи къ ст. 12.

Ст. 13. Запасный капиталъ страховой операціи назначается на покрытіе чрезвычайныхъ убытковъ по сей операціи. При недостаточности запаснаго капитала чрезвычайные убытки покрываются изъ прибылей кассъ по сберегательной операціи. Позаимствованія эти подлежатъ возврату въ прибыли сберегательной операціи по мѣрѣ накопленія запаснаго капитала страховой операціи. Порядокъ и сроки возврата означенныхъ позаимствованій устанавливаются Совѣтомъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни.

Подъ чрезвычайными убытками по мысли проекта (стр. 40) разумѣются: а) превышеніе дѣйствительной смертности застрахованныхъ на случай смерти надъ ожидаемой, б) уменьшеніе доходности процентныхъ бумагъ ниже того размѣра роста, на основаніи котораго построены страховые разсчеты и в) разнаго рода случайные убытки, напр., пониженіе курсовой стоимости бумагъ и т. д. О позаимствованіи изъ прибылей сберегательной операціи на веденіе страховой операціи сказано уже на стр. 50.

Ст. 14. Иски, возбуждаемые страхователями или выгодопріобрѣтателями, могутъ быть предъявляемы въ подлежащія судебныя установленія или по мѣстонахожденію Управленія государственными сберегательными кассами въ С.-Петербургѣ, или по мѣстонахожденію той сберегательной кассы, черезъ посредство которой былъ заключенъ договоръ страхованія или подлежало выдачѣ страховое вознагражденіе.

Ст. 14 представляетъ льготу для страхователей, невытекающуя изъ общихъ условій договора по страхованію и требующая соотвѣтственнаго законодательнаго постановленія; соображенія по сему вопросу приведены выше на стр. 56.

Ст. 15. Суммы, причитающіяся къ выдачѣ по заключеннымъ договорамъ страхованія, не подлежатъ ни описи, ни отчужденію по какимъ бы то ни было взысканіямъ иначе, какъ въ порядкѣ, указанномъ въ ст. 1083 Уст. Гражд. Судопроизводства.

Согласно настоящей статьѣ страховое учрежденіе не принимаетъ арестовъ на *суммы*, причитающіяся по договорамъ страхованія безъ арестовъ самихъ страховыхъ документовъ (ст. 1083 Уст. Гр. Суд.). Такой порядокъ принятъ всѣми русскими и иностранными, дѣйствующими въ Россіи, обществами страхованія жизни *).

Ст. 16. Застрахованная на случай смерти сумма, а равно пенсія на пережитіе не подлежитъ уплатѣ, если смерть застрахованнаго или вообще сокращеніе его жизни произошло отъ умышленнаго дѣйствія выгодопріобрѣтателя.

Условіями частныхъ страховыхъ обществъ обыкновенно устанавливаются слѣдующіе случаи, дающіе обществу право отказаться отъ уплаты застрахованной суммы:

а) если еще при жизни застрахованнаго наступили обстоятельства, дававшія обществу право на прекращеніе страхованія, и если при этомъ оно не воспользовалось симъ правомъ лишь вслѣдствіе неимѣнія о семъ свѣдѣній или неистеченія срока для объявленія своего рѣшенія;

---

*) См. Приложеніе, справка V.

б) если выгодопріобрѣтатель будетъ признанъ виновнымъ въ томъ, что онъ самъ умышленно лишилъ жизни застрахованнаго, или же былъ соучастникомъ сего преступленія;

в) если смерть застрахованнаго произойдетъ отъ самоубійства или дуэли;

г) если смерть произойдетъ вслѣдствіе казни на основаніи судебнаго постановленія;

д) если выгодопріобрѣтатель въ представленныхъ заявленіяхъ и документахъ сознательно и съ цѣлью ввести общество въ заблужденіе дастъ невѣрныя или неточныя свѣдѣнія или скроетъ обстоятельства, которыя могли бы повліять на обязательства общества по уплатѣ страховой суммы вполнѣ или частью.

Перечисленные выше случаи часто предусматриваются и спеціальными законоположеніями, устанавливающими общія основанія страхового договора (ст. 504 венгерскаго, ст. 450 итальянскаго торговыхъ уставовъ, ст. 13 закона 6 іюля 1891 года въ Бельгіи). Иногда полисныя условія страхового общества расширяютъ приведенный здѣсь списокъ: напр., всѣ дѣйствующія въ Россіи общества отказываются отъ отвѣтственности въ случаѣ смерти застрахованнаго во время отбыванія уголовнаго наказанія, связаннаго съ лишеніемъ правъ; нѣкоторыя нѣмецкія общества—если смерть застрахованнаго произошла вслѣдствіе явной его неосторожности или отъ порочной жизни (злоупотребленіе спиртными напитками, морфиноманіи и. т. д.).

Изъ государственныхъ страховыхъ учрежденій въ Бельгіи примѣняются общія правила упомянутой ст. 13 закона 6 іюля 1891 года о страхованіяхъ; кромѣ того страховая касса отказывается отъ отвѣтственности въ случаѣ смерти застрахованнаго отъ обычнаго излишества въ напиткахъ.

Во Франціи предусмотрѣны три случая отказа—самоубійство, дуэль и смертная казнь.

Изъ всѣхъ перечисленныхъ выше случаевъ освобожденіе страховщика отъ отвѣтственности по страховому договору въ проектѣ предусматривается только одинъ, когда смерть застрахованнаго или ускореніе ея является слѣдствіемъ сознательныхъ дѣйствій выгодопріобрѣтателя—лица, непосредственно пользующагося прибылью по договору; всѣ же остальныя перечисленныя выше обстоятельства не должны бы, повидимому, препятствовать уплатѣ страховой суммы. Можно указать еще, что условіе неоспоримости полисовъ очень часто вводится въ послѣднее время также и по отношенію къ разсматриваемому вопросу, т. е. договоры, бывшіе въ силѣ въ теченіе нѣкотораго промежутка времени (одинъ, два или три года), соблюдаются и въ случаѣ неестественной смерти застрахованнаго.

Ст. 17. Правила производства сберегательными кассами страховыхъ операцій, а также порядокъ счетоводства и отчетности по симъ операціямъ, опредѣляются особымъ наказомъ. Наказъ сей составляется Управленіемъ государственными сберегательными кассами по соглашенію съ подлежащими учрежденіями и утверждается Министромъ Финансовъ. Вопросы, касающіеся упомянутаго наказа, по коимъ не послѣдуетъ соглашенія между Управленіемъ государственными сберегательными кассами и подлежащими учрежденіями, вносятся на разсмотрѣніе Совѣта по дѣламъ государственнаго страхованія жизни.

Составленіе наказа по производству страховой операціи ближайшимъ образомъ затрогиваетъ порядокъ дѣятельности тѣхъ учрежденій, при коихъ открыты сберегательныя кассы, а потому при составленіи сего наказа необходимо принять во вниманіе не только собственно условія страховой операціи, но также и строй, а равно порядокъ дѣйствій учрежденій, при коихъ открыты кассы. Въ виду сего вполнѣ естественно, чтобы наказъ по страховой операціи былъ соглашенъ съ прикосновенными центральными учрежденіями, въ вѣдѣніи коихъ состоятъ мѣстныя учрежденія, привлеченныя къ производству операцій сберегательныхъ кассъ. Если же при этомъ встрѣтятся отдѣльныя вопросы, по которымъ соглашеніе не будетъ достигнуто, то спорные вопросы вносятся на разсмотрѣніе Совѣта по дѣламъ государственнаго страхованія жизни, въ составѣ котораго обезпечено участіе представителей всѣхъ прикосновенныхъ вѣдомствъ.

Ст. 18. Министру Финансовъ предоставляется разрѣшать могущіе возникнуть при примѣненіи настоящаго Положенія вопросы, съ тѣмъ, чтобы сіи разрѣшенія не касались предметовъ и дѣлъ, по свойству своему подлежащихъ судебному или законодательному разсмотрѣнію.

Настоящая статья повторяетъ ст. 54 устава государственныхъ сберегательныхъ кассъ. Необходимость ея введенія въ Положеніе о государственномъ страхованіи жизни не требуетъ особыхъ поясненій.

Глава II. Виды страхованій.

Ст. 19. Государственныя сберегательныя кассы производятъ слѣдующія операціи страхованія жизни:

а) страхованіе капитала, уплачиваемаго въ случаѣ смерти застрахованнаго;

б) страхованіе капитала, уплачиваемаго по дожитіи застрахованнаго до опредѣленнаго возраста или ранѣе, въ случаѣ смерти его (смѣшанное страхованіе);

в) страхованіе капитала, уплачиваемаго въ случаѣ дожитія застрахованнаго до опредѣленнаго возраста;

г) страхованіе пожизненныхъ доходовъ (пенсій), немедленныхъ или отсроченныхъ, уплачиваемыхъ при жизни опредѣленнаго лица;

д) страхованіе пенсій на пережитіе, уплачиваемыхъ при жизни одного опредѣленнаго лица, въ случаѣ смерти другого.

Примѣчаніе. Установленіе отдѣльныхъ плановъ страхованія на общихъ основаніяхъ сего Положенія предоставляется Совѣту по дѣламъ государственнаго страхованія жизни.

Перечисленныя въ ст. 19 страховыя операціи обнимаютъ всѣ главныя формы страхованія жизни.

Иностранныя учрежденія государственнаго страхованія жизни производятъ всѣ означенныя здѣсь операціи, за исключеніемъ страхованія капитала на дожитіе, которое существуетъ лишь въ общей германской пенсіонной кассѣ, основанной на пожертвованіе Императора Вильгельма I *). Указанный планъ страхованія введенъ главнымъ образомъ въ виду нѣкоторыхъ бытовыхъ условій; напримѣръ, эта форма страхованія представляетъ собою весьма удобный способъ осуществленія заботъ родителей объ обезпеченіи дѣтей средствами на время образованія въ учебныхъ заведеніяхъ или по окончаніи курса, а равно дочерей—приданымъ. Принимая во вниманіе такое именно назначеніе этой формы страхованія, въ дальнѣйшихъ статьяхъ Положенія (ст. 36) ограниченъ возрастъ лицъ, на дожитіе которыхъ заключаются страхованія.

Въ п. *д* ст. 19 указано еще страхованіе пенсій на пережитіе; такое наименованіе дается страхованію пенсіи, связанному съ жизнью двухъ лицъ, при чемъ пенсія уплачивается при жизни одного изъ нихъ, въ случаѣ смерти другого; напр., такой планъ можетъ быть принятъ мужемъ, желающимъ оставить женѣ послѣ своей смерти не капиталъ, а пенсію, или отцомъ, предпочитающимъ обезпечить свою дочь также пожизненнымъ доходомъ, а не единовременной суммой. Страхованіе на пережитіе среди отдѣльныхъ лицъ можетъ быть и не найдетъ большого распространенія, но по отношенію къ страхованіямъ совокупнымъ оно можетъ имѣть широкое примѣненіе, такъ какъ страхованіе вдовьихъ и сиротскихъ пенсій относится именно къ этому плану.

Едва-ли возможно, да едва-ли и необходимо, чтобы государственныя сберегательныя кассы съ самаго начала дѣйствія страховыхъ операцій ввели всѣ возможныя комбинаціи указанныхъ выше основныхъ плановъ страхованія; равнымъ образомъ, едва-ли возможно будетъ допустить большое разнообразіе сроковъ уплаты преміи; такое расширеніе плановъ страхованія можетъ чрезвычайно обременить Управленіе кассами; поэтому, на первое, по крайней мѣрѣ, время слѣдуетъ ограничиться примѣненіемъ наиболѣе распространенныхъ формъ, оставивъ дальнѣйшее увеличеніе числа плановъ страхованій до указаній опыта. Къ числу

---

*) См. Приложеніе, справка I.

такихъ наиболѣе распространенныхъ формъ страхованія относятся слѣдующія:

I. Пожизненное страхованіе на случай смерти, т. е. страхованіе капитала, уплачиваемаго только въ случаѣ смерти застрахованнаго, съ уплатой преміи:

а) единовременно,

б) ежегодно—при жизни застрахованнаго,

и в) ежегодно въ теченіе 20, 25, 30 и 35 л.

II. Страхованіе смѣшанное, т. е. страхованіе капитала, уплачиваемаго при дожитіи застрахованнаго до опредѣленнаго возраста или ранѣе, въ случаѣ смерти его, при чемъ уплата капитала можетъ быть обусловлена дожитіемъ застрахованнаго до возраста въ 55, 60, 65 и 70 лѣтъ, или нахожденіемъ его въ живыхъ по истеченіи 20, 25, 30 и 35 лѣтъ со дня заключенія договора. Уплата преміи по такому страхованію допускается: а) единовременная, или б) ежегодная въ теченіе жизни застрахованнаго, но не долѣе наступленія срока, дожитіемъ до коего обусловлена уплата капитала.

III. Страхованіе капитала на дожитіе до любого возраста между 18 и 25 годами съ уплатой преміи: а) единовременно, или б) ежегодно при жизни застрахованнаго до наступленія срока договора.

IV. Страхованіе немедленной пенсіи для лицъ любого возраста между 50 и 65 годами съ единовременнымъ взносомъ преміи. Уплата такой пенсіи производится ежемѣсячно и начинается по истеченіи одного мѣсяца послѣ заключенія страхового договора.

V. Страхованіе отсроченной пенсіи, уплата коей начинается съ любого возраста между 50 и 65 годами, съ тѣмъ, что премія уплачивается: а) единовременно, или б) ежегодно при жизни застрахованнаго, но не далѣе предѣла отсрочки уплаты пенсіи. Уплата такой пенсіи производится ежемѣсячно и начинается черезъ мѣсяцъ по истеченіи срока, обусловленнаго договоромъ.

Въ Бельгіи смѣшанныя страхованія принимаются на срокъ 10, 15, 20 и 25 лѣтъ или до достиженія возраста 55, 60, и 65 лѣтъ, а страхованія на случай смерти—съ единовременной или съ ежегодной уплатой преміи до достиженія 55, 60 и 65 л. возраста. Въ Англіи по смѣшаннымъ страхованіямъ принятъ возрастъ 60 л. и сроки въ 10, 15, 20, 25, 30, 35 и 40 лѣтъ; страхованія на случай смерти заключаются съ пожизненнымъ или до 60 л. платежемъ преміи. Въ проектѣ же наименьшимъ періодомъ уплаты страховыхъ премій при страхованіи на случай смерти и при смѣшанномъ принятъ двадцатилѣтній, ибо при отсрочкѣ уплаты застрахованнаго капитала на 5 и 7 лѣтъ, какъ принято въ проектѣ, страхованіе на случай смерти при взносѣ премій въ теченіе болѣе короткаго срока теряетъ свое значеніе.

Страхованіе отсроченныхъ пенсій производится вездѣ только съ единовременнымъ платежемъ преміи,

а разсматриваемой статьей проекта предусмотрѣнъ и ежегодный взносъ ихъ. Установленіе ежегоднаго платежа премій является льготою для страхователей, предоставляя имъ возможность погашать свои обязательства путемъ срочныхъ уплатъ въ теченіе обусловленнаго договоромъ періода времени.

Кромѣ указанныхъ выше сроковъ уплаты страховыхъ взносовъ, отъ высшаго управленія по дѣламъ страхованія жизни зависитъ, конечно, установить и другіе сроки уплаты, напр., по третямъ года, мѣсячныя и недѣльныя; соотвѣтствующія опредѣленія должны будутъ найти мѣсто въ полисныхъ условіяхъ.

Примѣчаніе къ настоящей статьѣ даетъ Совѣту по дѣламъ государственнаго страхованія жизни возможность устанавливать и другіе планы страхованія, кромѣ указанныхъ статьей 19, не выходя изъ предѣловъ Положенія.

Ст. 20. Быть страхователями, т. е. заключать страховой договоръ съ государственными сберегательными кассами и уплачивать преміи по сему договору могутъ какъ отдѣльныя лица, такъ и правительственныя, общественныя и благотворительныя учрежденія, а равно промышленныя и торговыя предпріятія и общества, основанныя на началахъ взаимности, если по общему закону или по особымъ правиламъ сіи лица, учрежденія, предпріятія или общества не лишены права вступать въ договоръ. Государственныя сберегательныя кассы не имѣютъ права отказывать упомянутымъ лицамъ и учрежденіямъ въ заключеніи страхованій, на основаніяхъ, установленныхъ въ настоящемъ Положеніи и полисныхъ условіяхъ.

Право на заключеніе страховыхъ договоровъ съ государственными сберегательными кассами предоставляется всѣмъ лицамъ, физическимъ и юридическимъ, которыя по закону не лишены и не ограничены въ правѣ вступать въ договоры; подобный порядокъ примѣняется всѣми страховыми учрежденіями какъ частными, такъ и правительственными.

Вторая часть настоящей статьи введена въ виду того, что весь проектъ построенъ на мысли, въ ней выраженной.

Ст. 21. Застрахованнымъ, т. е. лицомъ съ обстоятельствами жизни котораго связана уплата застрахованныхъ суммъ, можетъ быть каждое лицо, возрастъ котораго удовлетворяетъ указаннымъ въ семъ Положеніи условіямъ.

Въ этой статьѣ опредѣляется, кто разумѣется подъ терминомъ «застрахованный»; возрастъ такого лица, въ видахъ уменьшенія риска кассъ, долженъ быть ограниченъ нѣкоторыми предѣлами, которые указываются ниже.

Ст. 22. Выгодоприобрѣтателемъ, т. е. лицомъ, въ пользу котораго поступило причитающіяся по страховому

договору суммы, считается предъявитель страхового полиса. Но страхователь имѣетъ право въ порядкѣ, который устанавливается полисными условіями, предоставить права выгодопріобрѣтателя себѣ или другому опредѣленному лицу.

Изъ этой статьи вытекаетъ, что вообще полисы будутъ выдаваться на предъявителя, но страхователь, по желанію, можетъ сдѣлать его именнымъ. Порядокъ выдачи полисовъ на предъявителя совершенно не допускается въ иностранныхъ государственныхъ учрежденіяхъ страхованія жизни; что же касается частныхъ страховыхъ обществъ, то ихъ можно раздѣлить на двѣ категоріи: въ однихъ предусматривается составленіе полисовъ на предъявителя, какъ, напр., въ условіяхъ всѣхъ русскихъ обществъ, большинства нѣмецкихъ и т. д.; въ другихъ же, наоборотъ, требуется непремѣнно указаніе въ полисѣ личности выгодопріобрѣтателя съ обозначеніемъ имени. При долгосрочности договоровъ по страхованію жизни (иногда свыше полустолѣтія) въ теченіе времени дѣйствія сихъ договоровъ возможны и совершенно естественны весьма многочисленныя измѣненія въ отношеніяхъ страхователя къ выгодопріобрѣтателю. какъ семейныхъ, такъ и имущественныхъ; такимъ образомъ измѣненія въ лицѣ выгодопріобрѣтателя въ теченіе дѣйствія страхового договора становятся иногда совершенно необходимыми; поэтому, казалось бы, допущеніе выдачи полисовъ на предъявителя, облегчающее и упрощающее передачу ихъ, наиболѣе соотвѣтствуетъ существу отношеній, возникающихъ по договору страхованія между страхователемъ и выгодопріобрѣтателемъ, когда это не одно лицо. Введеніе въ проектъ такого постановленія тѣмъ удобнѣе, что, какъ сказано выше, русскія страховыя общества выдаютъ полисы на предъявителя.

Что же касается второй части настоящей статьи, то предоставленіе страхователю права назначить выгодопріобрѣтателемъ самого себя или другое опредѣленное лицо соотвѣтствуетъ свойству участія страхователя въ договорѣ, какъ лица, заключающаго договоръ, вносящаго причитающуюся премію и т. д. Такое превращеніе полиса на предъявителя въ именной не исключается и правилами дѣйствующихъ въ Россіи частныхъ обществъ страхованія жизни. Самый же порядокъ измѣненія въ лицѣ выгодопріобрѣтателя устанавливается обыкновенно полисными условіями. Это правило введено и въ проектъ положенія о государственномъ страхованіи жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ.

Ст. 23. Предметомъ страхового договора можетъ быть страхованіе жизни отдѣльнаго лица (отдѣльныя страхованія) или группы лицъ, состоящей изъ служащихъ, рабочихъ или участниковъ предпріятій, учрежденій или обществъ, а также и членовъ семействъ указанныхъ лицъ (страхованія совокупныя).

Вопросъ о значеніи, которое должны имѣть для будущихъ страховыхъ операцій страхованія групповыя, коллективныя или, какъ они названы въ проектѣ, совокупныя, былъ разсмотрѣнъ съ достаточной подробностью выше (стр. 36); статья 23 указываетъ на допущеніе обѣихъ формъ страхованія (отдѣльныя и совокупныя) и устанавливаетъ особые термины для наименованія этихъ классовъ страхованій.

Страховыя преміи. *Ст. 24. Страхователь принимаетъ на себя обязанность уплачивать по договору страхованія опредѣленную сумму, соотвѣтствующую условіямъ сего договора и именуемую страховою премією. Послѣдняя можетъ быть вносима единовременными или срочными платежами до наступленія смерти застрахованнаго или до другаго условленнаго въ договорѣ срока. Порядокъ и сроки внесенія страховыхъ премій устанавливаются полисными условіями.*

По проекту, кромѣ единовременныхъ премій, разрѣшаются также и срочные взносы. Что же касается уплаты преміи, вносимой не единовременно, а въ различные сроки, напримѣръ, ежегодно, по третямъ года, ежемѣсячно и т. д., то въ отношеніи сихъ премій необходимо предоставить извѣстную свободу администраціи по дѣламъ страхованія, такъ какъ сроки и порядокъ взноса срочныхъ премій могутъ комбинироваться различными способами въ связи со сберегательной операціей, какъ объ этомъ подробнѣе говорилось выше, на стр. 55.

Предѣльные размѣры страхуемыхъ капиталовъ и пенсій. *Ст. 25. На жизнь одного и того же лица можетъ быть заключено нѣсколько страхованій по одному и тому же плану или же по разнымъ планамъ—съ тѣмъ, однако, чтобы общая сумма капитала, застрахованнаго на случай смерти или на дожитіе сего лица, не превышала пяти тысячъ рублей, а общій размѣръ пенсіи, застрахованной на жизнь одного лица, не превышалъ шестисотъ рублей въ годъ.*

Какъ выше (стр. 10) объяснено, соотвѣтственно цѣли государственнаго страхованія жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ, для сего страхованія предположено установить довольно тѣсно ограничительные размѣры подлежащихъ страхованію капиталовъ и пенсій, а именно первыхъ не свыше 5.000 р. и вторыхъ—не свыше 600 р. въ годъ.

Изъ иностранныхъ страховыхъ кассъ французская касса страхованія на случай смерти не принимаетъ пожизненныхъ и смѣшанныхъ страхованій въ суммѣ свыше 3000 фр. (ст. 4 закона 11 іюля 1868 г.), но по страхованіямъ, связаннымъ съ операціей выдачи ссудъ подъ дома, эта сумма увеличивается въ зависимости отъ стоимости пріобрѣтеннаго или сооруженнаго дома и можетъ доходить до 9.700 фр. (ст. 11 указа 21 сентября 1895 года); французская же государственная пенсіонная касса не стра-

хуетъ въ настоящее время пенсій выше 1.200 фр. на одно лицо; прежде размѣръ по временамъ былъ выше (до 1.500 фр.) и ниже (до 600 фр.). Въ Бельгіи застрахованный на случай смерти капиталъ не долженъ превышать 5.000 фр. (ст. 22 указа 4 декабря 1899 г.), а пенсія—1.200 фр. Въ Англіи для немедленной пенсіи не установлено предѣла; пенсіи же отсроченныя и капиталы на случай смерти не страхуются выше 100 ф. ст. Въ германской пенсіонной кассѣ пенсія не должна быть выше 1.000 мар., а капиталъ, застрахованный на дожитіе, выше стоимости такой пенсіи. Въ Новой Зеландіи страховой капиталъ не долженъ превышать 4.000 ф. ст. Пенсіонной кассѣ служащихъ на каз. жел. дорогахъ предоставлено принимать страхованіе на сумму до 10.000 р. на одно лицо.

Изъ этихъ данныхъ видно, что проектированный высшій размѣръ капитала для страхованія на случай смерти (5.000 р.) довольно близко подходитъ къ высшей нормѣ (9.700 фр.), допущенной во Франціи для страхованій, связанныхъ съ операціей выдачи ссудъ подъ дома, въ восемь разъ ниже опредѣленнаго размѣра капитала, допускаемаго къ страхованію въ Новой Зеландіи, и вдвое меньше того, который допускается при страхованіи въ пенсіонной кассѣ Министерства Путей Сообщенія. Высшій предѣлъ пенсіи приближается къ нормамъ французской и бельгійской кассъ и почти вдвое ниже по отношенію къ принятой въ Англіи.

Ст. 26. Страхованіе капитала на случай смерти и смѣшанное могутъ быть соединяемы со страхованіемъ на дожитіе или со страхованіемъ пенсіи, при чемъ для каждаго отдѣльнаго страхованія соблюдаются указанные (ст. 25) высшіе предѣлы страхуемыхъ капиталовъ и пенсій. При соединеніи страхованія капитала на дожитіе со страхованіемъ пенсіи, а равно страхованія капитала на случай смерти со страхованіемъ пенсіи на пережитіе, страхуемый капиталъ вмѣстѣ съ капитализированною стоимостью страхуемой пенсіи не долженъ превосходить пяти тысячъ рублей.

Ст. 26 устанавливаетъ предѣлы страхуемыхъ капиталовъ и пенсій для нѣкоторыхъ частныхъ комбинацій страхованія.

Многочисленность страхованія пенсій съ возвратомъ внесеннаго капитала, въ случаѣ смерти застрахованнаго, въ Бельгіи и Франціи (напр., въ 1900 г. во Франціи около $^1/_3$ по числу и около $^1/_2$ по суммѣ всѣхъ отдѣльныхъ страхованій было заключено съ условіемъ возврата капитала) заставляетъ думать, что возможны такіе случаи, когда одно и то же лицо будетъ страховать себя и на дожитіе (напр., себѣ пенсію на старость) и на случай смерти (пенсію или капиталъ своей семьѣ). Такъ какъ рискъ страховщика въ этихъ формахъ страхованія совершенно про-

тивоположенъ, то нѣтъ никакого основанія ограничивать соединеніе этихъ страхованій на жизнь одного и того же лица.

Совершенно иное получается положеніе для страхового учрежденія, когда на жизнь одного и того же лица будетъ заключено страхованіе капитала на дожитіе и пенсіи или страхованіе капитала на случай смерти и страхованіе пенсіи на пережитіе; въ этихъ случаяхъ, въ виду однородности риска, надлежитъ для оцѣнки одно изъ нихъ перевести въ соотвѣтствующій другому видъ. Въ проектѣ предположено принимать во вниманіе капитализированную стоимость пенсіи и присоединять ее къ застрахованому на дожитіе или на случай смерти капиталу.

Означенныя соображенія и служатъ основаніемъ постановленія, излагаемаго ст. 26 проекта.

Ст. 27. Наименьшій размѣръ капитала или пенсіи, который можетъ быть застрахованъ черезъ посредство государственныхъ сберегательныхъ кассъ, а равно и наименьшій размѣръ отдѣльнаго страхового взноса опредѣляются и измѣняются полисными условіями.

Установленіе низшаго предѣла страховой суммы или страхового взноса для устойчивости положенія страхованія не имѣетъ никакого значенія, но является, тѣмъ не менѣе, довольно важнымъ вопросомъ для администраціи по страхованію. Страхователямъ, конечно, легче производить взносы мелкими суммами, но пріемъ такихъ взносовъ, запись ихъ по книгамъ, а вмѣстѣ съ тѣмъ счетоводство и отчетность по операціи сдѣлались бы болѣе громоздкими и обременительными. По этому соображенію въ Бельгіи и Франціи правительства въ первое время дѣятельности пенсіонной кассы и не рѣшались допускать очень дробныхъ взносовъ: во французской пенсіонной кассѣ до 1886 г. не принимались взносы менѣе 5 фр., а наименьшая пенсія опредѣлялась до 1870 г. въ 5 фр., съ 1870 до 1886 г.—въ 3 фр. и съ 1886 г.—въ 2 фр.; въ Бельгіи наименьшій взносъ также опредѣленъ былъ первоначально въ 5 фр., затѣмъ повышенъ до 10 фр.; нынѣ minimum взноса составляетъ 1 фр. Наименьшая пенсія опредѣлялась первоначально въ 24 фр., нынѣ въ 12 фр. Въ виду этихъ примѣровъ можно бы признать наиболѣе подходящими для нашихъ кассъ минимальные размѣры: взносовъ—въ 1 р., пенсіи—въ 12 р. и страхуемаго капитала въ 25 р. Но вопросъ этотъ, какъ сказано, имѣетъ значеніе исключительно съ точки зрѣнія удобствъ администраціи по страхованію, а потому рѣшеніе его представляется наиболѣе соотвѣтственнымъ предоставить высшему органу страхового управленія, которое включитъ его въ полисныя условія.

Полисныя условія.

Ст. 28. Договоры по отдѣльнымъ страхованіямъ (ст. 23) заключаются на основаніи полисныхъ условій,

устанавливаемыхъ и измѣняемыхъ, въ указанныхъ настоящимъ Положеніемъ предѣлахъ, Совѣтомъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни.

При измѣненіи полисныхъ условій новыя условія примѣняются лишь къ страхованіямъ, заключаемымъ послѣ введенія сего измѣненія, если только страхователь не изъявитъ письменно своего согласія на примѣненіе измѣненныхъ условій къ договору, ранѣе вошедшему въ силу.

Установленіе полисныхъ условій (общихъ условій страхового договора) по страхованію должно быть предоставлено высшимъ органамъ управленія по дѣламъ государственнаго страхованія жизни. Утвержденіе этихъ условій въ законодательномъ порядкѣ могло бы только стѣснить дѣятельность сихъ органовъ и едва ли необходимо по существу дѣла; договоръ заключается добровольно, по свободно избираемому страхователемъ плану страхованія. Съ другой стороны, Положеніе о государственномъ страхованіи жизни, устанавливая какъ всѣ основанія сего страхованія, такъ и наиболѣе существенныя его подробности, обезпечиваетъ не только устойчивость страховой операціи и осторожное веденіе дѣла, но и соблюденіе всѣхъ законныхъ интересовъ кліентовъ государственнаго страхованія, которымъ, сверхъ того, представляется право защиты своихъ интересовъ въ общеустановленномъ судебномъ порядкѣ.

Предлагаемый здѣсь порядокъ соотвѣтствуетъ также и примѣру иностранныхъ учрежденій государственнаго страхованія; въ законодательномъ порядкѣ опредѣлялась лишь общая постановка дѣла, а условія договоровъ вырабатывались и устанавливались властью административною.

Отсрочка уплаты застрахованныхъ суммъ.

Ст. 29. Отдѣльныя страхованія на случай смерти и смѣшанныя, а также страхованія пенсій на пережитіе заключаются съ отсрочкой уплаты застрахованныхъ суммъ на основаніяхъ, изложенныхъ въ слѣдующихъ статьяхъ 30—34.

Ст. 30. Если застрахованный капиталъ не превосходитъ трехъ тысячъ рублей, то оный полностью уплачивается при наступленіи смерти застрахованнаго по истеченіи пяти лѣтъ со дня заключенія договора. Въ случаѣ же смерти застрахованнаго ранѣе пяти лѣтъ по заключеніи договора, соблюдаются слѣдующія правила: а) при наступленіи смерти въ теченіе четвертаго или пятаго года по заключеніи договора уплачивается соотвѣтственно половина или три четверти застрахованнаго капитала, и б) при наступленіи смерти въ теченіе первыхъ трехъ лѣтъ по заключеніи договора возвращаются только внесенныя преміи, за вычетомъ 3% на веденіе дѣлъ.

Примѣчаніе. Если застрахованный капиталъ сумма не превышаетъ пятисотъ рублей и страховая

премія уплачивается единовременно, то по желанію страхователя, заявленному при заключеніи договора, отсрочка уплаты застрахованнаго капитала можетъ быть сокращена до двухъ лѣтъ, но при этомъ, если застрахованный умретъ до истеченія двухъ лѣтъ со дня заключенія договора, взносъ не возвращается и никакихъ уплатъ не производится.

Ст. 31. Если застрахованный капиталъ превышаетъ три тысячи рублей, то предусмотрѣнные въ ст. 30 сроки увеличиваются на два года.

Ст. 32. По страхованію пенсій на пережитіе въ размѣрѣ не свыше трехсотъ рублей въ годъ условленная договоромъ пенсія полностью назначается при наступленіи смерти застрахованнаго по истеченіи пяти лѣтъ со дня заключенія договора; въ случаѣ же наступленія смерти застрахованнаго ранѣе указаннаго срока, соблюдаются слѣдующія правила: а) при наступленіи смерти въ теченіе четвертаго и пятаго года пенсія назначается въ размѣрѣ половины и трехъ четвертей условленной по договору суммы, и б) при наступленіи смерти до истеченія трехъ лѣтъ пенсія не назначается, а выдаются только внесенныя страхователемъ преміи съ удержаніемъ 3% на веденіе дѣлъ.

Ст. 33. Если застрахованная пенсія на пережитіе превышаетъ триста рублей, то означенные въ ст. 32 сроки увеличиваются на два года.

Ст. ст. 30—31 устанавливаютъ условія отсрочки уплаты застрахованныхъ капиталовъ по страхованію на случай смерти; этотъ вопросъ былъ подробно разсмотрѣнъ выше (стр. 49). Въ проектѣ Положенія предусмотрѣны три вида отсрочки: отсрочка въ 7 лѣтъ—для страхованій капиталовъ на сумму свыше 3.000 р., отсрочка въ 5 лѣтъ—для страхованій на сумму, отъ 500 р. до 3.000 р. и двухлѣтняя— для меньшихъ суммъ.

Отсрочка для страхованій пенсій на пережитіе (ст. ст. 32 и 33) установлена въ аналогичной градаціи.

Указаннымъ въ примѣчаніи къ ст. 30 отчужденіемъ капитала въ пользу страхового учрежденія, въ случаѣ смерти застрахованнаго въ теченіе первыхъ двухъ лѣтъ по заключеніи страхового договора, имѣется въ виду отчасти понизить размѣръ премій, а главнымъ образомъ оградить интересы страхового учрежденія устраненіемъ подбора застрахованныхъ съ очень слабымъ здоровьемъ, каковому подбору, несомнѣнно, благопріятствовала бы непродолжительность отсрочки (2 года).

Ст. 34. При заключеніи страхованія на жизнь лица, уже застрахованнаго въ государственныхъ сберегательныхъ кассахъ, продолжительность отсрочки для новаго страхованія опредѣляется по общей суммѣ застрахованныхъ и вновь страхуемыхъ капиталовъ или пенсій.

Примѣчаніе. При соединеніи страхованія капитала на случай смерти со страхованіемъ пенсіи на пережитіе, для опредѣленія продолжитель-

ности отсрочки принимается во вниманіе общій итогъ капитализированной пенсіи и капитала.

Ст. 34 предусматриваетъ случай, когда одно и то же лицо будетъ застраховано или по нѣсколькимъ отдѣльнымъ договорамъ, или по одному, но путемъ ряда единовременныхъ взносовъ. Согласно вышеизъясненному (въ ст. ст. 30—31) порядку, если страхованіе по первоначальному договору не превыситъ 500 руб., то такое лицо можетъ воспользоваться двухлѣтней отсрочкой; той же отсрочкой оно можетъ воспользоваться, производя единовременные взносы, пока таковые въ совокупности не обезпечиваютъ ему капитала, не превышающаго 500 р. По обезпеченіи же застрахованнаго капитала въ суммѣ свыше 500 р. дальнѣйшія страхованія будутъ заключаемы, каковъ бы ни былъ единовременный или годовой взносъ, уже на условіяхъ, предусмотрѣнныхъ ст. 30, т. е. съ 5-лѣтней отсрочкой, пока страховая сумма не составитъ 3.000 р.; къ дальнѣйшимъ же взносамъ будетъ примѣняема семилѣтняя отсрочка Точно также, пока годовой размѣръ застрахованной пенсіи на пережитіе не превыситъ 300 р. въ годъ, къ такимъ страхованіямъ будетъ примѣняться правило ст. 32, т. е. 5-ти лѣтняя отсрочка, а въ случаѣ превышенія указаннаго размѣра—семилѣтняя отсрочка. При соединеніи же страхованія капитала на случай смерти со страхованіемъ пенсіи на пережитіе, въ виду однородности риска, примѣчаніемъ къ ст. 34 установлено, что продолжительность отсрочки опредѣляется въ этихъ случаяхъ общимъ итогомъ капитализированной пенсіи и капитала. Такой порядокъ представляетъ логическое слѣдствіе самой системы отсрочекъ и измѣненія ихъ продолжительности въ зависимости отъ размѣра риска, ложащагося на страховое учрежденіе по страхованіямъ капиталовъ и пенсій различнаго размѣра.

Глава III. Страхованія отдѣльныя.

Ст. 35. На случай смерти и по смѣшанному плану (пункты а, б, и д ст. 19) могутъ быть застрахованы лица, имѣющія ко времени заключенія договора не менѣе семнадцати и не болѣе шестидесяти лѣтъ.

Возрастъ 17 л. для страхованія на случай смерти и по смѣшанному плану соотвѣтствуетъ времени, съ котораго молодой человѣкъ въ недостаточной средѣ часто начинаетъ уже зарабатывать своимъ трудомъ нѣкоторыя средства, такъ что смерть его можетъ принести матеріальный ущербъ близкимъ къ нему лицамъ – ущербъ, который и служитъ основаніемъ самаго страхованія жизни.

Возрастъ въ 60 л., въ качествѣ предѣльнаго, установленъ примѣнительно къ правиламъ большинства страховыхъ учрежденій, такъ какъ принятіе на страхъ лицъ старше означеннаго возраста сопряжено съ значительнымъ рискомъ для страхового учрежденія.

Ст. 36. При заключеніи договора по страхованію капитала на дожитіе лицо, подлежащее застрахованію,

должно имѣть не менѣе одного и не болѣе пятнадцати лѣтъ; возрастъ этого лица, назначаемый для уплаты ему капитала, не долженъ превышать двадцати пяти лѣтъ.

Предусматривая страхованіе на дожитіе, проектъ, какъ выше было замѣчено, ограничивается только нѣкоторыми комбинаціями, имѣющими цѣлью удовлетворять тѣ бытовыя потребности, ради которыхъ была введена эта форма страхованія, именно—обезпеченіе приданаго, средствъ для полученія образованія или для первоначальнаго устройства молодого человѣка, окончившаго учебное заведеніе и начинающаго свою дѣятельность и т. под. Поэтому возрастъ, по наступленіи котораго выдается застрахованный капиталъ, ограниченъ 25 годами; возрастъ при застрахованіи установленъ не свыше 15 л. Что же касается минимальнаго возраста подлежащаго застрахованію лица по указанному въ сей статьѣ виду страхованія, то, конечно, въ интересахъ страхового учрежденія было бы допустить страхованіе дѣтей даже съ момента рожденія, но въ виду слишкомъ большой дѣтской смертности на первомъ году жизни страховое учрежденіе въ этомъ случаѣ вовлекало бы страхователей въ невыгодную сдѣлку, и потому представлялось бы болѣе соотвѣтственнымъ минимальный возрастъ установить въ одинъ годъ.

Ст. 37. При заключеніи договора по страхованію пожизненныхъ доходовъ или пенсій возрастъ лица, подлежащаго застрахованію, не долженъ быть менѣе одного года. Начало уплаты пенсіи не можетъ быть назначаемо ранѣе достиженія тѣмъ же лицомъ пятидесяти-лѣтняго и позже шестидесяти пяти-лѣтняго возраста.

Въ Бельгіи низшій возрастъ застрахованнаго въ пенсіонной кассѣ установленъ въ 6 лѣтъ, въ Англіи—5 лѣтъ, а во Франціи—3 года. Въ настоящемъ проектѣ минимальный предѣльный возрастъ въ одинъ годъ установленъ по соображенію, изложенному выше, въ объясненіяхъ къ ст. 36.

Возрастъ, съ котораго начинается уплата пенсіи, установленъ, по общему примѣру заграничныхъ пенсіонныхъ кассъ, въ предѣлахъ 50–65 л. Страхованіе пожизненныхъ доходовъ въ пользу отдѣльныхъ лицъ болѣе молодого возраста едва-ли необходимо и нѣсколько противорѣчило бы даже идеѣ страхованія пенсій, которое имѣетъ въ виду обезпеченіе лица, уже утратившаго значительную часть своей трудоспособности.

Ст. 38. Страхованіе пенсій на пережитіе (п. д ст. 19) принимается при условіи, чтобы возрастъ лица, при жизни котораго пенсія будетъ подлежать уплатѣ, не былъ ко времени заключенія договора меньше одного года, а возрастъ лица, послѣ смерти котораго начинается уплата пенсіи, удовлетворялъ требованію ст. 35.

Въ ст. 38 къ возрастамъ двухъ взаимно страхую-

щихся лицъ примѣнены условія, установленныя для страхованій на случай смерти и на дожитіе, ибо страхованіе перваго рода заключается въ данномъ случаѣ по отношенію къ лицу, послѣ смерти котораго начинается уплата пенсіи, а второе—по отношенію къ лицу, которому обезпечивается пенсія; вмѣстѣ съ тѣмъ въ настоящей статьѣ уничтожено ограниченіе, установленное въ ст. 36, относительно возрастовъ, при наступленіи коихъ начинается уплата пенсій, такъ какъ въ этомъ планѣ страхованія нельзя предустановить, когда наступитъ уплата пенсіи.

Ст. 39. Отдѣльныя страхованія заключаются на основаніи тарифовъ, составляемыхъ по правиламъ математической теоріи страхованія жизни, соотвѣтственно условіямъ отдѣльныхъ видовъ страхованія и особенностямъ договоровъ, при чемъ въ разсчетъ принимаются:

а) сложные проценты по нормѣ роста, устанавливаемой Совѣтомъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни;

б) отдѣльныя таблицы смертности для страхованій на случай смерти и для страхованій пенсій и капиталовъ на дожитіе. Выборъ сихъ таблицъ производится Совѣтомъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни;

в) отчисленіе въ размѣрѣ 3% премій на веденіе страховой операціи (ст. 4),

и г) округленіе размѣра страховыхъ взносовъ до 10 к.

Таблицы тарифовъ утверждаются Совѣтомъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни.

Примѣчаніе. При примѣненіи тарифовъ возрастъ застрахованнаго округляется, при чемъ шесть мѣсяцевъ и болѣе считаются за полный годъ, а менѣе шести мѣсяцевъ въ разсчетъ не принимаются.

Вопросъ о нормѣ роста для разсчетовъ по страхованію и о выборѣ таблицъ смертности для двухъ основныхъ классовъ страхованій —на случай смерти и на дожитіе—былъ подробно разсмотрѣнъ выше (стр. 40—50), причемъ были указаны наиболѣе подходящія таблицы и приведено сравненіе тарифовъ, вычисленныхъ на избранныхъ основаніяхъ, съ соотвѣтственными тарифами иностранныхъ учрежденій государственнаго и народнаго страхованія жизни и русскихъ частныхъ страховыхъ обществъ. Вмѣстѣ съ тѣмъ было выяснено, что таблицы смертности, особенно по страхованію на случай смерти, требовали бы пересмотра, который по состоянію матеріала не можетъ быть выполненъ въ короткій промежутокъ времени. При такомъ положеніи дѣла было бы удобнѣе не указывать въ уставѣ самыхъ таблицъ, а выборъ и примѣненіе ихъ предоставить Совѣту по дѣламъ государственнаго страхованія жизни *). Относительно же нормы роста

*) Предположенные къ введенію тарифы уже составлены Управленіемъ государственными сберегательными кассами и прилагаются къ сему проекту вмѣстѣ съ объяснительной запиской по ихъ составленію (см. Приложеніе, справка VIII),

на капиталъ для составленія тарифовъ необходимо принять во вниманіе, что хотя по всѣмъ приведеннымъ выше основаніямъ (стр. 41 и 42) для настоящаго времени таковая норма, въ 3½%, представляется вполнѣ соотвѣтственной и обезпечивающей интересы государственнаго страхованія жизни, но, по зависимости нормы роста на капиталы отъ состоянія денежныхъ рынковъ и отъ другихъ условій, измѣняющихся во времени, закрѣплять указанную норму законодательнымъ путемъ представлялось бы неудобнымъ. Хотя, вообще, нельзя предвидѣть значительнаго колебанія таковой нормы, но, тѣмъ не менѣе, затруднять ея измѣненіе, когда по состоянію денежныхъ рынковъ или по другимъ уважительнымъ причинамъ окажется въ томъ необходимость, было бы въ прямой ущербъ дѣлу, тѣмъ болѣе, что измѣненіе таковой нормы связано съ сложными вычислительными работами по соотвѣтственному измѣненію тарифовъ страхованія; при закрѣпленіи нормы роста на капиталы законодательнымъ путемъ, къ этимъ работамъ было бы невозможно приступать до измѣненія сей нормы законодательнымъ же путемъ, что могло бы въ сильной степени затруднить и замедлить вызываемыя измѣненіемъ роста на капиталы перемѣны въ правилахъ страховой операціи.

Насколько неудобнымъ можетъ оказаться закрѣпленіе законодательнымъ путемъ нормы роста, можно видѣть изъ опыта государственной пенсіонной кассы по Франціи. До 1886 года норма роста по капиталамъ кассы, на основаніи которой исчислялись тарифы страхованій, устанавливалась закономъ; она мѣнялась относительно рѣлко и иногда оказывалась значительно выше дѣйствительнаго дохода на капиталы кассы и потому заключаемыя послѣднею страхованія, гарантированныя государствомъ, наносили казнѣ значительный ущербъ. Вмѣстѣ съ тѣмъ это обстоятельство придавало кассѣ такой характеръ, который не входилъ въ виды законодателя, такъ какъ возможность получить большой доходъ на капиталъ привлекала въ кассу не тружениковъ, несшихъ свои скромныя сбереженія, а лицъ, располагавшихъ свободными средствами и искавшихъ для нихъ выгоднаго помѣщенія. Закономъ 20 іюля 1886 года, на основаніи котораго касса дѣйствуетъ въ настоящее время, установлено, что норма роста опредѣляется ежегодно въ соотвѣтствіи съ доходностью бумагъ кассы и хотя возникающія изъ договоровъ обязательства распространяются на такой долгій срокъ, который иногда превосходитъ срокъ погашенія цѣнностей, въ кои помѣщены средства кассы, тѣмъ не менѣе, такой порядокъ несомнѣнно значительно лучше ограждаетъ интересы казны.

Въ виду же того, что таблицы тарифовъ, въ составъ коихъ норма роста входитъ въ качествѣ одного изъ нѣсколькихъ разсчетныхъ элементовъ, предположено

предоставить выбору и утвержденію Совѣта по дѣламъ государственнаго страхованія жизни, казалось бы правильнымъ и выборъ нормы роста предоставить упомянутому высшему органу по страхованію жизни.

Правило, изложенное въ примѣчаніи къ ст. 39, принято въ уставѣ русскихъ пенсіонныхъ кассъ, построенныхъ на страховыхъ началахъ. Иностранныя учрежденія государственнаго страхованія жизни исчисляютъ преміи съ точностью до 3 мѣсяцевъ — т. е. имѣютъ отдѣльный тарифъ для каждой четверти возрастнаго года. Такой порядокъ безъ существенной надобности чрезвычайно осложнитъ производство разсчетовъ. Частныя страховыя общества въ большинствѣ случаевъ придерживаются порядка, изложеннаго въ разсматриваемомъ примѣчаніи.

Ст. 40. Въ случаяхъ измѣненія тарифовъ (ст. 39) новые тарифы примѣняются лишь къ новымъ страхованіямъ, заключаемымъ послѣ сего измѣненія.

Статья эта не требуетъ особыхъ поясненій, но въ предупрежденіе какихъ бы то ни было недоразумѣній, включеніе ея въ Положеніе представляется не излишнимъ.

Глава IV. Страхованія совокупныя.

Ст. 41. Если совокупное страхованіе заключается на основаніи добровольнаго въ немъ участія служащихъ или рабочихъ учрежденій и предпріятій или членовъ взаимнаго общества, то по отношенію къ предѣльнымъ размѣрамъ и отсрочкѣ уплаты застрахованныхъ суммъ, возрасту застрахованныхъ и тарифамъ примѣняются правила, изложенныя въ статьяхъ 25, 26, 29—40.

Для участниковъ различныхъ общественныхъ или бытовыхъ группъ, добровольно, по собственному побужденію, сообща вступающихъ въ договоръ страхованія, могутъ быть допускаемы частныя измѣненія въ отношеніи порядка заключенія договора, уплаты преміи и т. д., т. е. измѣненія въ общихъ условіяхъ страхового договора (ст. 28); что же касается условій отсрочки, примѣненія общаго тарифа, предѣльныхъ размѣровъ застрахованныхъ суммъ, возрастовъ и т. д., то въ этомъ отношеніи, очевидно, должны быть сохранены общія правила настоящаго Положенія.

Ст. 42. Страхованія совокупныя, заключаемыя на основаніи обязательнаго въ нихъ участія всѣхъ или опредѣленной категоріи служащихъ или рабочихъ учрежденія или предпріятія, а равно членовъ взаимнаго общества, производятся слѣдующія: а) страхованіе похоронныхъ денегъ, б) уплата пенсій, назначаемыхъ учрежденіемъ, предпріятіемъ или обществомъ, и в) принятіе части или всѣхъ обязательствъ учрежденія, предпріятія или общества по страхованію капиталовъ и пенсій для служащихъ, рабочихъ или членовъ, а равно и для ихъ семействъ.

Въ ст. 42 сдѣлана попытка классифицировать, насколько возможно, виды совокупныхъ страхованій, про-

изводимыхъ съ обязательнымъ участіемъ въ нихъ членовъ поименованныхъ группъ. Два особо поименованные вида такихъ страхованій легко могли бы имѣть примѣненіе даже въ самомъ началѣ дѣйствія страховой операціи, а именно: временное страхованіе (на одинъ годъ) похоронныхъ денегъ, безъ отсрочки уплаты застрахованной суммы, и уплата всѣхъ назначаемыхъ учрежденіемъ или предпріятіемъ пенсій. Всѣ же прочіе виды совокупныхъ страхованій, не поддающіеся болѣе детальной классификаціи и обозначенные (въ п. *в*) въ общихъ выраженіяхъ, соотвѣтствуютъ разнообразнымъ комбинаціямъ, къ которымъ примѣнимо сказанное ниже въ объясненіяхъ къ статьямъ 45—47 проекта.

Не вдаваясь подробно въ разборъ всѣхъ могущихъ встрѣтиться на практикѣ комбинацій, можно указать, напр., на пріемъ сберегательными кассами обязательствъ по уплатѣ назначенныхъ учрежденіями, предпріятіями или взаимными обществами застрахованныхъ пенсій или капиталовъ. Такъ, напр., какая-нибудь пенсіонная касса, боясь убытковъ вслѣдствіе малочисленности членовъ, можетъ передать сберегательнымъ кассамъ всѣ обязательства по страхованію пенсій членовъ кассы и т. д. Точно также можно ожидать со стороны акціонерныхъ и фабрично-заводскихъ предпріятій подобной же передачи кассамъ на страхъ своихъ обязательствъ по отношенію къ служащимъ въ этихъ учрежденіяхъ или рабочимъ.

Ст. 43. Совокупное страхованіе похоронныхъ денегъ для всѣхъ служащихъ и рабочихъ учрежденія или предпріятія, а равно членовъ общества или опредѣленной категоріи ихъ (п. а ст. 42), производится на одинъ годъ, съ правомъ ежегоднаго возобновленія. Страховая сумма устанавливается или для всѣхъ участниковъ одна и та же, не свыше, однако, пятисотъ рублей на каждое лицо, или пропорціонально окладу годового содержанія или заработка, но не выходя изъ указаннаго предѣла. Страховая сумма уплачивается полностью по всѣмъ смертнымъ случаямъ, имѣвшимъ мѣсто въ теченіе страхового года.

Примѣчаніе. Одно и то же лицо можетъ быть застраховано на указанныхъ въ этой статьѣ условіяхъ по нѣсколькимъ договорамъ, но съ тѣмъ, чтобы общая страховая сумма на одно лицо не превышала пятисотъ рублей.

Ст. 44. Размѣръ страхового взноса по страхованію похоронныхъ денегъ опредѣляется по особой таблицѣ, составленной на общихъ основаніяхъ, указанныхъ въ ст. 39, съ тѣмъ, однако, отъ оныхъ отступленіемъ, что, въ зависимости отъ состава застрахованныхъ и результатовъ операціи за предшествующіе годы, взносы могутъ быть повышаемы и понижаемы для отдѣльныхъ учрежденій или обществъ въ предѣлахъ до 50% общаго тарифа.

По поводу этихъ статей (43 и 44) надо прежде всего

замѣтить, что временное страхованіе на случай смерти вообще, а особенно на такой короткій срокъ, какъ одинъ годъ, только при очень большомъ числѣ участниковъ не сопряжено съ извѣстнымъ рискомъ; поэтому осторожность требуетъ ограничить страховую сумму по такимъ страхованіямъ болѣе низкимъ предѣломъ, чѣмъ установленный для пожизненныхъ или смѣшанныхъ страхованій. Посему здѣсь и проектируется норма не свыше 500 руб. Далѣе, такъ какъ смертность для различныхъ группъ участниковъ страхованія можетъ оказаться довольно неодинаковой, то, уничтожая отсрочку, необходимо принять другія мѣры для обезпеченія интересовъ страхового учрежденія. Въ этихъ видахъ было бы наиболѣе соотвѣтственно предоставить Совѣту по дѣламъ государственнаго страхованія жизни, какъ указано въ ст. 44, право измѣнять общій тарифъ въ ту и другую сторону, въ размѣрѣ до 50% общаго тарифа. Какъ самая форма страхованія, такъ и правило относительно измѣненія тарифа для отдѣльныхъ учрежденій или обществъ установлены примѣнительно къ уставу кассы страхованія на случай смерти во Франціи *).

Ст. 45. При страхованіи пенсій, предусмотрѣнномъ въ п. п. б и в ст. 42, необязательно соблюденіе ограниченій относительно предѣльнаго размѣра застрахованной пенсіи (ст. 25), отсрочки уплаты застрахованной пенсіи (ст. ст. 32 и 33), и возраста, съ котораго пенсіонеры могутъ быть страхуемы и съ котораго начинается уплата пенсіи (ст. ст. 37 и 38). Кромѣ того, при опредѣленіи размѣра взносовъ учрежденія на обезпеченіе пенсіи можетъ быть принята иная таблица смертности, чѣмъ указанная въ ст. 39 для страхованій отдѣльныхъ.

Примѣчаніе. Размѣръ пенсіи, застрахованной по настоящей статьѣ, можетъ быть увеличенъ до двойного размѣра противъ установленнаго въ ст. 25.

Ст. 46. При страхованіи капиталовъ, согласно п. в ст. 42, могутъ быть приняты для исчисленія тарифовъ иныя таблицы смертности, чѣмъ для страхованій отдѣльныхъ (п. б ст. 39), а равно могутъ быть допущены отступленія отъ правилъ сего Положенія въ отношеніи отсрочки уплаты застрахованныхъ капиталовъ (ст. ст. 30 и 31) и возраста застрахованныхъ (ст. ст. 35 и 36).

Ст. 47. Общія основанія договоровъ по совокупнымъ страхованіямъ ст. (ст. 41 и 42), а равно порядокъ примѣненія правилъ, содержащихся въ ст. ст. 44, 45 и 46 сего Положенія, устанавливаются Совѣтомъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни. Договоры по совокупнымъ страхованіямъ заключаются, согласно

---

*) См. Приложеніе, справка II.

означенныхъ общихъ основаній, съ разрѣшенія Министра Финансовъ.

Настоящія статьи (45—47) допускаютъ отступленія отъ таблицъ смертности, избранныхъ для отдѣльныхъ страхованій. Такая льгота оправдывается отсутствіемъ подбора среди лицъ, которые поступятъ на страхъ на основаніи этихъ статей.

Кромѣ того, предусмотрѣнные 45 статьей договоры могутъ относиться къ уплатѣ пенсій пострадавшимъ отъ несчастныхъ случаевъ рабочимъ или служащимъ, смертность среди которыхъ будетъ гораздо выше обыкновенной. Примѣчаніе къ ст. 45 введено по слѣдующимъ соображеніямъ. Примѣненіе предѣльной нормы пенсіи (ст. 25) представляется весьма существеннымъ по отношенію къ отдѣльнымъ страхованіямъ, въ цѣляхъ огражденія государственныхъ сберегательныхъ кассъ отъ вреднаго вліянія подбора наиболѣе долговѣчныхъ лицъ. Но требованіе это совершенно утрачиваетъ значеніе во всѣхъ случаяхъ, когда страхованія заключались бы по правиламъ ст. 45, ибо, съ одной стороны, обязательное участіе въ страхованіи отдѣльныхъ общественныхъ группъ въ полномъ ихъ составѣ исключаетъ преднамѣренный не соотвѣтствующій интересамъ казны, подборъ, а съ другой стороны — предусмотрѣнное въ ст. 45 право примѣнять въ каждомъ отдѣльномъ случаѣ особыя, пріуроченныя къ данной средѣ, таблицы смертности въ достаточной степени обезпечиваетъ страховое учрежденіе отъ риска по такимъ совокупнымъ страхованіямъ. Между тѣмъ установленная для отдѣльныхъ страхованій предѣльная норма пенсіи въ примѣненіи къ различнаго рода существующимъ пенсіоннымъ кассамъ и обществамъ взаимопомощи во многихъ случаяхъ можетъ оказаться слишкомъ ограниченной, что несомнѣнно стѣснитъ, а во многихъ случаяхъ и совершенно преградитъ путь къ развитію разсматриваемой отрасли совокупныхъ страхованій. Въ этихъ соображеніяхъ и введено примѣчаніе къ ст. 45.

Выше (стр. 36) было указано значеніе, которое будетъ имѣть для государственнаго страхованія участіе въ немъ учрежденій, предпріятій и обществъ, страхующихъ своихъ служащихъ, рабочихъ и участниковъ, а равно и членовъ ихъ семействъ.

Трудно предусмотрѣть всѣ частныя комбинаціи, которыя можетъ принять такое участіе, и поэтому при составленіи правилъ, сюда относящихся, весьма важно избѣгать постановленій ограничительныхъ, чтобы сохранить возможно широкое поле дѣйствій для администраціи по дѣламъ государственнаго страхованія жизни; поэтому казалось бы наиболѣе удобнымъ предоставить Совѣту по дѣламъ государственнаго страхованія жизни право устанавливать общія основанія договоровъ по совокупнымъ страхованіямъ, заключаемыхъ съ раз-

личными по своему составу и роду занятій категоріями учрежденій, предпріятій или обществъ, причемъ условія совокупнаго страхованія могутъ въ извѣстной мѣрѣ быть сообразуемы также и съ цѣлями, которыя преслѣдуются данными учрежденіями, предпріятіями и обществами въ дѣлѣ обезпеченія своихъ служащихъ, рабочихъ, членовъ и ихъ семействъ.

Въ сихъ видахъ ст. 47 проекта предоставляетъ упомянутому Совѣту право отступать въ отношеніи совокупныхъ страхованій какъ отъ общихъ условій договоровъ по отдѣльнымъ страхованіямъ, такъ и отъ общихъ тарифовъ и отъ установленныхъ Положеніемъ предѣльныхъ размѣровъ и начала уплаты застрахованныхъ суммъ. Всѣ такія отступленія отъ правилъ, устанавливаемыхъ для отдѣльныхъ страхованій, имѣютъ свое оправданіе въ самомъ существѣ совокупныхъ страхованій разсматриваемаго рода.

Такъ по отношенію къ отдѣльнымъ страхованіямъ введеніе отсрочки вызывается возможностью неблагопріятнаго для страхового учрежденія подбора застрахованныхъ по извѣстному плану лицъ; этотъ подборъ возможенъ, однако, только при условіи свободнаго вступленія въ договоръ и выбора каждымъ страхователемъ плана страхованія, соотвѣтствующаго его интересамъ или его субъективнымъ взглядамъ на свои интересы. Между тѣмъ, въ совокупныхъ страхованіяхъ возможны случаи обязательнаго вступленія въ участники страхованія, если, напр., такое обязательное вступленіе установлено правилами учрежденій или предпріятій, къ которымъ принадлежатъ участники страхованія; въ подобныхъ случаяхъ страхованіе можетъ быть заключаемо самими учрежденіями или предпріятіями за счетъ собственныхъ суммъ, безъ прямого участія въ образованіи послѣднихъ со стороны застрахованныхъ лицъ; въ видѣ примѣра можно указать: на возможную передачу въ государственныя сберегательныя кассы уплаты всѣхъ пенсій, назначаемыхъ какимъ-нибудь обществомъ для своихъ членовъ или какимъ-либо торгово-промышленнымъ предпріятіемъ — для своихъ рабочихъ и ихъ семей, на страхованіе похоронныхъ денегъ учрежденіемъ — для всѣхъ его служащихъ изъ собственныхъ средствъ этого учрежденія и т. д. Въ виду возможности большого разнообразія въ планахъ совокупнаго страхованія, примѣнительно къ особенностямъ положенія различныхъ экономически-солидарно связанныхъ группъ служебнаго или рабочаго персонала, необходимо предоставить администраціи по дѣламъ страхованія жизни иниціативу по разработкѣ и проведенію въ жизнь подобныхъ плановъ совокупнаго страхованія для различныхъ группъ заинтересованныхъ въ страхованіи лицъ. Но въ Положеніи о государственномъ страхованіи не мѣсто предусматривать всѣ подобныя комбинаціи, почему въ на-

стоящей статьѣ проекта устанавливается лишь соотвѣтственное право Совѣта по дѣламъ государственнаго страхованія жизни.

Примѣненіе общаго тарифа къ совокупнымъ страхованіямъ при обязательномъ зачисленіи членовъ извѣстныхъ группъ въ составъ участниковъ страхованія по тѣмъ же самымъ причинамъ было бы не вполнѣ справедливо, особенно по отношенію къ страхованіямъ на дожитіе, для которыхъ таблица смертности выбирается также подъ вліяніемъ опасенія подбора болѣе долговѣчныхъ лицъ.

Организація государственнаго страхованія жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ.

Переходя къ вопросу объ организаціи государственнаго страхованія жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ, слѣдуетъ прежде всего принять во вниманіе, что основная операція сберегательныхъ кассъ въ настоящее время достигла уже значительнаго развитія, выражающагося итогомъ вкладовъ свыше милліарда рублей (1.048 м. р.) при числѣ вкладчиковъ, приближающемся къ 5 милліонамъ (4.950,6 тысячъ). Въ виду этого было бы несоотвѣтственно измѣнять существующую организацію сберегательнаго дѣла для приспособленія ея къ новой операціи, возлагаемой на сберегательныя кассы. Поэтому въ послѣдующихъ соображеніяхъ объ организаціи государственнаго страхованія жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ принята за исходную точку та мысль, что проектируемое нововведеніе не должно существенно измѣнять нынѣшнюю организацію сберегательнаго дѣла, установленную Высочайше утвержденнымъ 1 іюня 1895 г. уставомъ кассъ и Высочайше утвержденными 4 іюня 1901 г. и 20 мая 1902 г. мнѣніями Государственнаго Совѣта. Но съ другой стороны нельзя не считаться съ тѣмъ, что операціи страхованія жизни хотя представляютъ по своей основѣ извѣстныя аналогіи съ сберегательной операціей, но въ отношеніи техники дѣла, а равно финансовой, бытовой и юридической структуры отличаются своеобразнымъ характеромъ и составляютъ спеціальную область вѣдѣнія, имѣющую мало общаго съ чисто банковымъ дѣломъ, къ которому принадлежитъ сберегательная операція.

Въ примѣненіи къ разсматриваемому вопросу объ организаціи государственнаго страхованія жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ особенности страховой операціи получаютъ наибольшее значеніе при устройствѣ руководящихъ и наблюдающихъ органовъ управленія. Соотвѣтственныя функціи по сберегательной операціи возложены на Управляющаго Государственнымъ Банкомъ и Совѣтъ сего Банка, а частью на Комитетъ сберегательныхъ кассъ. Но эти органы въ вопросахъ страхованія жизни не могутъ считаться компетентными. Поэтому, сохраняя безъ измѣненія существующую организацію руководительства и наблюденія по сберегательной операціи, необ-

ходимо образовать для руководительства и наблюденія по дѣламъ страховой операціи особое, соотвѣтствующее этому назначенію, учрежденіе, которое по своему составу и устройству было бы въ надлежащей мѣрѣ компетентно въ вопросахъ государственнаго страхованія жизни и своей авторитетностью могло бы обезпечить новому дѣлу не только правильную постановку но и довѣріе въ широкихъ кругахъ населенія. Исходя изъ этихъ соображеній, особое совѣщаніе при Министерствѣ Финансовъ, подъ предсѣдательствомъ Товарища Министра Финансовъ, съ участіемъ представителей отъ Министерствъ Внутреннихъ Дѣлъ и Юстиціи и отъ Государственнаго Контроля, образованное для соглашенія нѣкоторыхъ разногласій, возбужденныхъ въ заключеніяхъ названныхъ вѣдомствъ по проекту Положенія о государственномъ страхованіи жизни, признало наиболѣе соотвѣтственнымъ, по примѣру нѣкоторыхъ иностранныхъ учрежденій сего рода, учредить особый Совѣтъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни, подъ предсѣдательствомъ Министра Финансовъ, изъ Товарища Министра Финансовъ, Управляющаго Государственнымъ Банкомъ, Директора Особенной Канцеляріи по кредитной части, Управляющаго Государственными сберегательными кассами, Начальника Главнаго Управленія почтъ и телеграфовъ, Управляющаго отдѣломъ страхованія и противопожарныхъ мѣръ въ Главномъ Управленіи по дѣламъ мѣстнаго хозяйства, представителя отъ Министерства Юстиціи и Генералъ-Контролера Департамента кредитной отчетности Государственнаго Контроля, при чемъ поименованнымъ Членамъ Совѣта отъ Министерствъ Внутреннихъ Дѣлъ и Юстиціи и отъ Государственнаго Контроля признано необходимымъ предоставить право въ извѣстныхъ случаяхъ переносить обсуждаемые въ Совѣтѣ вопросы, по коимъ не будетъ достигнуто соглашеніе, на разрѣшеніе или непосредственнымъ соглашеніемъ Министра Финансовъ съ подлежащими Министрами и Государственнымъ Контролеромъ, или, если и этимъ путемъ соглашеніе не будетъ достигнуто,—черезъ Комитетъ Министровъ. Что же касается круга дѣлъ, подлежащихъ вѣдѣнію сего Совѣта, то, согласно съ заключеніемъ названнаго совѣщанія, полагалось бы отнести къ его компетенціи лишь общіе важнѣйшіе вопросы по операціи страхованія жизни, какъ-то: выборъ таблицъ смертности, утвержденіе тарифовъ страхованія, опредѣленіе доли прибылей на административные расходы и порядка возврата позаимствованій изъ суммъ сберегательныхъ кассъ на эти расходы, разсмотрѣніе годовыхъ отчетовъ по операціямъ государственнаго страхованія жизни и т. п. Такимъ образомъ Совѣту принадлежало бы установленіе руководящихъ нормъ, въ развитіе постановленій закона о государственномъ страхованіи жизни и наблюденіе за ходомъ дѣла.

Засимъ всѣ прочія функціи какъ по завѣдыванію операціями страхованія жизни, такъ и по производству сихъ операцій, счетоводству и отчетности вполнѣ удобно пріурочиваются къ имѣющимся распорядительнымъ и исполнительнымъ органамъ по сберегательному дѣлу, что даетъ возможность поставить эту новую операцію достаточно широко и общедоступно безъ значительныхъ затратъ на его организацію. Въ частности распредѣленіе обязанностей по операціямъ страхованія жизни между Управляющимъ кассами и состоящимъ подъ его начальствомъ Управленіемъ—съ одной стороны и между сберегательными кассами—съ другой, должно быть соображено съ тѣмъ фактомъ, что персоналъ, производящій операціи сберегательныхъ кассъ, не имѣетъ надлежащей подготовки къ производству такихъ работъ по операціямъ страхованія жизни, которыя требуютъ знакомства съ страховой техникой или связаны съ разрѣшеніемъ юридическихъ, нерѣдко сложныхъ, вопросовъ. Поэтому на сберегательныя кассы можно возложить лишь простѣйшія обязанности посредниковъ между страхователями и Управленіемъ,какъ-то: 1) ознакомленіе лицъ, желающихъ заключить страхованіе, съ условіями такового, на основаніи полученныхъ отъ Управленія таблицъ тарифовъ, снабженныхъ подробными объясненіями; 2) пріемъ заявленій о заключеніи страхованій отъ лицъ, желающихъ заключить страховой договоръ, и отсылка ихъ въ Управленіе кассами; 3) выдача кліентамъ страховыхъ полисовъ, присланныхъ изъ Управленія, 4) пріемъ премій отъ лицъ, заключившихъ страховой договоръ; 5) отсылка въ Управленіе страховыхъ полисовъ для внесенія въ нихъ размѣра страхового капитала, соотвѣтствующаго единовременнымъ взносамъ, и размѣра причитающейся застрахованному прибыли; 6) пріемъ заявленій отъ кліентовъ о ликвидаціи договоровъ и пересылка таковыхъ въ Управленіе; 7) выдача по распоряженіямъ Управленія капиталовъ и пенсій кліентамъ, и 8) начисленіе процентовъ и пени за просрочку въ платежѣ премій. Вся остальная, наиболѣе сложная и отвѣтственная, а вмѣстѣ и наиболѣе громоздкая часть административной работы по операціи страхованія жизни, должна быть возложена на Управленіе кассами, какъ-то: заключеніе страховыхъ договоровъ; вычисленіе причитающихся по каждому договору премій; веденіе лицевыхъ счетовъ застрахованныхъ; вычисленіе размѣра капитала или пенсіи, причитающихся за единовременные взносы; начисленіе прибылей; опредѣленіе условій ликвидаціи страхового договора, а равно и все дѣлопроизводство, счетоводство и отчетность по страховой операціи, сношенія по дѣламъ страхованія, ревизія и инспектированіе на мѣстахъ и т. д. Такимъ образомъ, при сохраненіи безъ измѣненія существующей организаціи сберегательнаго дѣла, схема административной организаціи по опера-

ціямъ государственнаго страхованія жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ намѣчается въ слѣдующемъ видѣ: особый высшій Совѣтъ по дѣламъ сего страхованія, какъ учрежденіе руководящее и наблюдающее; Управляющій кассами съ состоящимъ подъ его начальствомъ Управленіемъ—какъ органъ распорядительный и исполнительный по дѣламъ страхованія жизни, при чемъ на Управляющаго кассами возлагается подготовка и докладъ дѣлъ, подлежащихъ разрѣшенію Совѣта, и, наконецъ, сберегательныя кассы—въ качествѣ преимущественно мѣстной агентуры по дѣламъ страхованія жизни.

Какъ усматривается изъ вышеизложеннаго, осуществленіе операціи государственнаго страхованія жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ всего болѣе отразится на дѣятельности Управляющаго сберегательными кассами и подчиненнаго ему Управленія, на коихъ ляжетъ главная тяжесть административной работы, обусловливаемой этимъ нововведеніемъ, почему необходимо соотвѣтственное усиленіе рабочаго персонала названнаго Управленія. Но при этомъ слѣдуетъ замѣтить, что при настоящемъ устройствѣ Управленія сберегательныхъ кассъ усиленіе его персонала добавочными рабочими силами можетъ производиться постепенно, по мѣрѣ выясняющейся на опытѣ дѣйствительной надобности, опредѣляемой развитіемъ операцій страхованія жизни. На первое же время можно ограничиться добавленіемъ къ наличному составу Управленія лишь немногихъ служащихъ для подготовки введенія въ дѣйствіе Положенія о страхованіи жизни и для работы, которая, согласно вышеизложенному, ляжетъ на Управленіе по открытіи операцій (инструктированіе кассъ, заключеніе страховыхъ договоровъ, веденіе лицевыхъ счетовъ страхующихся, счетоводства и отчетности по новой операціи и т. д.).

Соотвѣтственно спеціальному характеру важнѣйшихъ работъ по страхованію жизни прежде всего необходимо учредить въ составѣ Управленія кассами должность актуарія для ближайшаго завѣдыванія техническою частью по операціямъ страхованія жизни, т. е. для руководства всѣми счетными работами, производимыми по правиламъ математической теоріи страхованія жизни, для разсмотрѣнія съ точки зрѣнія страховой техники поступающихъ на разрѣшеніе дѣлъ по страхованію жизни и т. п. Должность съ такими функціями можетъ занимать лишь спеціалистъ по части актуарныхъ знаній. Въ виду этого упомянутое совѣщаніе съ участіемъ представителей вѣдомствъ, на заключеніе которыхъ былъ препровожденъ проектъ Положенія о государственномъ страхованіи жизни, признало необходимымъ обставить должность актуарія въ отношеніи содержанія и другихъ служебныхъ преимуществъ такимъ образомъ, чтобы обезпечить возможность

привлеченія къ ея занятію спеціалистовъ, присвоивъ актуарію V классъ по чинопроизводству, V разрядъ по шитью на мундирѣ и III разрядъ I ст. по пенсіи съ годовымъ окладомъ содержанія 5.000 р. (въ томъ числѣ 2.700 р. жалованья, 1.300 р. столовыхъ и 1.000 р. квартирныхъ). Далѣе, въ виду обособленія счетоводства и отчетности по страховой операціи, для ближайшаго завѣдыванія этою частью работъ необходимо въ составѣ Управленія учредить новую должность помощника главнаго бухгалтера съ правами и преимуществами завѣдующаго отдѣленіемъ.

Принимая, за симъ, во вниманіе, что введеніе операцій государственнаго страхованія жизни въ кругъ дѣйствій сберегательныхъ кассъ значительно увеличиваетъ обязанности, отвѣтственность и объемъ труда Управляющаго кассами и его Помощника, упомянутое выше совѣщаніе признало справедливымъ повысить окладъ содержанія первому до 7.000 р. при казенной квартирѣ вмѣсто нынѣ получаемыхъ имъ 6.400 р. также при казенной квартирѣ и второму—до 5.000 р. при казенной квартирѣ вмѣсто получаемыхъ имъ 5.000 р. безъ казенной квартиры.

Засимъ, въ виду расширенія функцій Управляющаго кассами и состоящаго подъ его начальствомъ Управленія и принимая во вниманіе, что должности начальниковъ въ другихъ подобныхъ учрежденіяхъ Министерства Финансовъ, какъ, напримѣръ, въ образованныхъ нынѣ при Государственномъ Банкѣ Управленіи по дѣламъ мелкаго кредита, въ Государственной Комиссіи погашенія долговъ, въ С.-Петербургской ссудной казнѣ, въ Экспедиціи заготовленія государственныхъ бумагъ, положены въ IV классѣ, а должности начальниковъ отдѣленій въ тѣхъ же учрежденіяхъ отнесены къ VI классу, между тѣмъ должность Управляющаго кассами отнесена къ V классу, а должность завѣдующаго отдѣленіемъ въ Управленіи кассами къ VII классу, при обычномъ для таковой должности содержаніи въ 3.000 р.,—представляется справедливымъ, согласно съ мнѣніемъ упомянутаго совѣщанія, повысить классы этихъ должностей въ Управленіи кассами, присвоивъ Управляющему IV классъ по чинопроизводству, IV разрядъ по шитью на мундирѣ и II разрядъ по пенсіи, и завѣдующимъ отдѣленіями VI классъ по чинопроизводству, VI разрядъ по шитью на мундирѣ и 2 ст. III разряда по пенсіи. Такое повышеніе классовъ должностей Управляющаго и завѣдующихъ отдѣленіями въ Управленіи кассами, приравнивая послѣднее къ другимъ центральнымъ учрежденіямъ Министерства Финансовъ, вѣдающимъ спеціальныя отрасли финансоваго управленія, поставило бы условія прохожденія службы болѣе благопріятно для служащихъ въ Управленіи сберегательными кассами и тѣмъ обезпечило бы этому учрежденію устойчивость

служебнаго персонала надлежащихъ качествъ, что весьма важно въ интересахъ обширнаго дѣла, состоящаго въ завѣдываніи сего Управленія.

Вмѣстѣ съ тѣмъ, совѣщаніе признано соотвѣтственнымъ должность Помощника Управляющаго переименовать въ должность Товарища Управляющаго, для уравненія съ аналогичными должностями въ другихъ подобныхъ учрежденіяхъ Министерства Финансовъ (Экспедиція заготовленія государственныхъ бумагъ, Дворянскій и Крестьянскій поземельный Банкъ, Главное Казначейство и пр.), оставляя ее въ V классѣ.

Наконецъ, представляется желательнымъ и своевременнымъ, при проектируемомъ расширеніи функцій Управленія кассами, исправить одинъ недостатокъ въ существующей организаціи его ревизіонной части. Эта часть находится въ ближайшемъ завѣдываніи инспектора кассъ, должность коего положена въ VI классѣ при годовомъ окладѣ содержанія 4000 р. Самыя же ревизіи кассъ производятся довольно значительнымъ по числу (до 30 чел.) составомъ чиновниковъ, кои наряду съ служащими, занимающимися въ другихъ, кромѣ Инспекціи, отдѣлахъ, состоятъ въ должностяхъ контролеровъ. Эти должности въ отношеніи служебныхъ правъ и преимуществъ представляютъ слѣдующую градацію:

Названія должностей.	Содержаніе въ годъ одному.	Классы и разряды по должности.	Классы и разряды по шитью на мундирѣ.	Классы и разряды по пенсіи.
Старшій Контролеръ. . .	2400	VII	VII	IV
Контролеръ I разряда . .	1800	VIII	VIII	IV
Контролеръ II разряда . .	1500	VIII	VIII	IV
Помощникъ Контролера. .	1200	IX	IX	VII

Такимъ образомъ старшіе чиновники ревизіоннаго состава занимаютъ должности VII класса; большинство же этого персонала занимаютъ должности низшихъ классовъ. Помимо нѣкоторыхъ неудобствъ, происходящихъ вслѣдствіе этого, особенно при ревизіи кассъ, коими завѣдуютъ должностныя лица высшихъ классовъ,—а таковы всѣ кассы при конторахъ и отдѣленіяхъ Государственнаго Банка, при многихъ казначействахъ, таможняхъ и почтово-телеграфныхъ учрежденіяхъ,—приведенная градація должностей весьма не выгодна для удержанія на службѣ наиболѣе опытныхъ ревизоровъ. Такъ какъ ревизіонный составъ Управленія имѣетъ на своей обязанности не только производство ревизій на мѣстахъ, но также инструктированіе и руководительство кассъ, то онъ заполняется и долженъ заполняться преимущественно лицами съ высшимъ образовательнымъ цензомъ. Между тѣмъ при указанной градаціи должностей возможное для ревизоровъ

служебное повышеніе останавливается на должности VII класса, дающей право получить чинъ не выше коллежскаго совѣтника; поэтому лица, имѣющія высшій образовательный цензъ, или избѣгаютъ службы въ ревизіонномъ отдѣлѣ—службы очень тяжелой, ибо она связана съ постоянными разъѣздами,—или же по прошествіи извѣстнаго времени стремятся перемѣнить эту службу. При необходимости имѣть значительный ревизіонный персоналъ, чтобы по крайней мѣрѣ бо́льшая часть изъ числа 6500 кассъ могла быть обревизована однажды въ 3—4 года, потребовались бы слишкомъ значительные расходы для образованія ревизіоннаго состава Управленія изъ должностныхъ лицъ VI класса съ соотвѣтствующимъ содержаніемъ, какъ это установлено, напр., для ревизоровъ по дѣламъ мелкаго кредита. Но было бы, въ виду сказаннаго выше, очень цѣлесообразно расширить для ревизіоннаго состава перспективы служебнаго повышенія, для чего было бы достаточно добавить въ ревизіонномъ составѣ одну должность VI класса съ окладомъ содержанія въ 3000 р. и повысить классы должностей, коимъ присвоены оклады 2400 и 1800 р. При этомъ, примѣнительно къ организаціи ревизіоннаго состава по дѣламъ мелкаго кредита, контролеровъ, входящихъ въ составъ Инспекціи Управленія, было бы болѣе соотвѣтственно ихъ функціи наименовать ревизорами—по слѣдующей градаціи:

НАЗВАНІЯ ДОЛЖНОСТЕЙ.	Содержаніе въ годъ одному.	Классы и разряды. По должности.	По шитью на мундирѣ.	По пенсіи.
Ревизоръ 1 разряда. .	3000	VI	VI	III ст. 2.
Ревизоръ 2 » . .	2400	VI	VI	III ст. 2.
Ревизоръ 3 » . .	1800	VII	VII	IV
Старшій помощникъ ревизора.	1500	VIII	VIII	IV
Младшій помощникъ ревизора.	1200	IX	IX	VII.

Заключеніе.

Представляя все вышеизложенное на благоусмотрѣніе Государственнаго Совѣта, Министръ Финансовъ полагалъ бы:

I) Прилагаемый проектъ Положенія о государственномъ страхованіи жизни черезъ посредство государственныхъ сберегательныхъ кассъ поднести къ Высочайшему Его Императорскаго Величества утвержденію.

II) Въ измѣненіе и дополненіе подлежащихъ узаконеній постановить:

1. Управленіе дѣлами государственнаго страхованія жизни возлагается: а) на Совѣтъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни и б) на Управляющаго государственными сберегательными кассами.

2. Совѣтъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни состоитъ подъ предсѣдательствомъ Министра Финансовъ, изъ Товарища Министра Финансовъ, Управляющаго Государственнымъ Банкомъ, Директора Особенной Канцеляріи по Кредитной Части, Управляющаго Государственными сберегательными кассами, Генералъ-Контролера Департамента Кредитной Отчетности, Начальника Главнаго Управленія Почтъ и Телеграфовъ, Управляющаго отдѣломъ страхованія и противопожарныхъ мѣръ и представителя отъ Министерства Юстиціи.

Примѣчаніе I. Въ случаѣ невозможности Министру Финансовъ предсѣдательствовать лично въ Совѣтѣ, въ послѣднемъ предсѣдательствуетъ Товарищъ Министра.

Примѣчаніе II. На случай болѣзни или отсутствія кого-либо изъ лицъ, образующихъ Совѣтъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни, къ каждому изъ нихъ можетъ быть назначенъ замѣститель.

Примѣчаніе III. При обсужденіи въ Совѣтѣ вопросовъ, требующихъ соглашенія съ другими вѣдомствами или центральными управленіями, отъ коихъ въ составѣ Совѣта не имѣется членовъ, отъ означенныхъ вѣдомствъ или управленій приглашаются представители, которые пользуются правами членовъ Совѣта при разсмотрѣніи сихъ вопросовъ. Предсѣдателю предоставляется, кромѣ того, приглашать къ участію въ засѣданіяхъ Совѣта съ правомъ совѣщательнаго голоса и другихъ лицъ, присутствіе коихъ онъ признаетъ полезнымъ.

3. Вѣдомству Совѣта по дѣламъ государственнаго страхованія жизни подлежатъ:

а) разсмотрѣніе годового отчета по страховой операціи государственныхъ сберегательныхъ кассъ (ст. 3

Положенія о государственномъ страхованіи жизни черезъ посредство государственныхъ сберегательныхъ кассъ);

б) опредѣленіе доли прибылей по страховой операціи, обращаемой на расходы кассъ (ст. 4 Положенія);

в) разсмотрѣніе и утвержденіе правилъ о вознагражденіи лицъ, занимающихся страховою операціею (примѣчаніе къ ст. 4 Положенія);

г) установленіе порядка и сроковъ возврата позаимствованій изъ средствъ сберегательной операціи на покрытіе чрезвычайныхъ убытковъ по страховой операціи (ст. 13 Положенія);

д) разрѣшеніе тѣхъ вопросовъ по составленію наказовъ сберегательнымъ кассамъ для руководства при веденіи страховой операціи, относительно коихъ не будетъ достигнуто соглашенія между Управленіемъ кассами и подлежащими учрежденіями (ст. 17 Положенія);

е) установленіе отдѣльныхъ плановъ страхованія (примѣчаніе къ ст. 19 Положенія);

ж) установленіе и измѣненіе полисныхъ условій (общихъ условій страхового договора) соотвѣтственно различнымъ планамъ страхованія (ст. ст. 12, 24, 27 и 28 Положенія);

з) выборъ нормы роста для разсчетовъ по страховой операціи и таблицъ смертности, а равно утвержденіе тарифовъ страхованія (ст. 39 Положенія);

и) установленіе общихъ основаній договоровъ по совокупнымъ страхованіямъ съ отдѣльными категоріями учрежденій, предпріятій или обществъ (ст. ст. 42, 45, 46 и 47 Положенія).

Примѣчаніе. Кромѣ означенныхъ въ сей статьѣ дѣлъ, на обсужденіе Совѣта могутъ быть вносимы Министромъ Финансовъ и другія дѣла, касающіяся государственнаго страхованія жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ, по его усмотрѣнію.

5. Дѣла въ Совѣтѣ разрѣшаются большинствомъ голосовъ; въ случаѣ ихъ равенства, мнѣніе Предсѣдателя даетъ перевѣсъ.

6. Засѣданія Совѣта назначаются Предсѣдателемъ по мѣрѣ надобности. По дѣламъ каждаго засѣданія ведется краткій протоколъ, который подписывается присутствующими членами. Дѣлопроизводство по Совѣту возлагается на Управленіе государственными сберегательными кассами.

7. Рѣшенія Совѣта непосредственно обращаются къ исполненію въ слѣдующихъ случаяхъ: а) если рѣшеніе принято всѣми присутствующими членами единогласно и б) если рѣшеніе принято большинствомъ голосовъ и Министръ Финансовъ присоединился къ мнѣнію большинства.

8. Если рѣшеніе Совѣта не удовлетворяетъ ни одному изъ условій, указанныхъ въ предыдущей статьѣ, то

прежде обращенія такого рѣшенія къ исполненію, Министръ Финансовъ входитъ въ сношеніе съ главными начальниками тѣхъ вѣдомствъ, кои имѣютъ своихъ представителей въ Совѣтѣ, и препровождаетъ имъ списки журнала съ своимъ по оному заключеніемъ; если въ теченіе мѣсяца не поступитъ противъ заключенія Министра Финансовъ возраженій со стороны главныхъ начальниковъ, то означенное заключеніе считается принятымъ всѣми главными начальниками, и обращается къ исполненію. Въ противномъ случаѣ дѣло представляется на Высочайшее воззрѣніе черезъ Комитетъ Министровъ.

9. Управляющему кассами принадлежитъ исполнительная и распорядительная власть по дѣламъ государственнаго страхованія жизни въ предѣлахъ Положенія о семъ страхованіи и настоящаго узаконенія, а равно въ надлежащемъ порядкѣ утвержденныхъ наказовъ и правилъ и особыхъ распоряженій Министра Финансовъ. Въ частности къ обязанностямъ Управляющаго кассами по дѣламъ страхованія жизни относятся:

а) руководство операціями сего страхованія и наблюденіе за правильностью соотвѣтственнаго дѣлопроизводства, за исполненіемъ Положенія о государственномъ страхованіи жизни черезъ посредство кассъ и наказовъ по страховой операціи, а также за сохранностью суммъ по сей операціи;

б) сношенія и переписка по дѣламъ государственнаго страхованія жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ;

в) заключеніе договоровъ по страхованіямъ;

г) составленіе годоваго отчета по страховой операціи государственныхъ сберегательныхъ кассъ, а также періодическихъ свѣдѣній по той же операціи,

и д) распоряженіе кредитами, ассигнованными на административные расходы по страховой операціи.

III) Въ Высочайше утвержденномъ 1 Іюня 1895 года росписаніи должностей Управленія Государственными сберегательными кассами и въ дополненіи къ сему росписанію, послѣдовавшемъ по Высочайше утвержденному 4 Іюня 1901 года мнѣнію Государственнаго Совѣта (раздѣлъ III), произвести слѣдующія измѣненія:

1) присвоить должностямъ: а) Управляющаго Государственными сберегательными кассами—IV классъ по чинопроизводству, IV разрядъ по шитью на мундирѣ и II разрядъ по пенсіи и годовой окладъ содержанія въ 7000 р. (въ томъ числѣ 4700 р. жалованья, и 2300 р. столовыхъ) при казенной квартирѣ, и б) Правителя Канцеляріи и Завѣдывающаго Отдѣленіемъ—VI классъ по чинопроизводству, VI разрядъ по шитью на мундирѣ и III разрядъ 2 ст. по пенсіи, съ сохраненіемъ содержанія въ существующемъ размѣрѣ (3000 р., въ

томъ числѣ 1600 р. жалованья, 800 р. столовыхъ и 600 р. квартирныхъ);

2) переименовать должность Помощника Управляющаго въ должность Товарища Управляющаго государственными сберегательными кассами, и присвоить сей должности годовой окладъ содержанія въ 5.000 руб. (въ томъ числѣ 3.400 руб. жалованья и 1.600 руб. столовыхъ), при казенной квартирѣ, съ сохраненіемъ V класса по чинопроизводству, V разряда по шитью на мундирѣ и 1 ст. III разряда по пенсіи;

3) дополнить сіе росписаніе новыми должностями: Актуарія Управленія, Помощника Главнаго Бухгалтера, Ревизоровъ 1, 2 и 3 разрядовъ, Старшаго и Младшаго Помощниковъ Ревизоровъ, присвоивъ симъ должностямъ: а) Актуарія Управленія—V классъ по чинопроизводству, V разрядъ по шитью на мундирѣ и III разр. 1 ст. по пенсіи и годовой окладъ содержанія въ 5.000 руб. (въ томъ числѣ 2.700 руб. жалованья, 1.300 руб. столовыхъ и 1.000 руб. квартирныхъ), б) Ревизора 1 разряда и Помощника Главнаго Бухгалтера—VI классъ по чинопроизводству, VI разрядъ по шитью на мундирѣ и III разр. 2 ст. по пенсіи и годовой окладъ содержанія въ 3.000 руб. (въ томъ числѣ 1.600 руб. жалованья, 800 руб. столовыхъ и 600 руб. квартирныхъ); в) Ревизора 2 разряда—VI классъ по чинопроизводству, VI разрядъ по шитью на мундирѣ, III разряда 2 ст. по пенсіи и годовой окладъ содержанія 2.400 руб. (въ томъ числѣ 1.280 руб. жалованья, 640 руб. столовыхъ и 480 руб. квартирныхъ); г) Ревизора 3 разряда—VII классъ по чинопроизводству, VII разрядъ по шитью на мундирѣ и IV разрядъ по пенсіи и годовой окладъ содержанія 1.800 руб. (въ томъ числѣ 960 руб. жалованья, 480 руб. столовыхъ и 360 руб. квартирныхъ); д) Старшаго Помощника Ревизора—VIII классъ по чинопроизводству, VIII разрядъ по шитью на мундирѣ и IV разрядъ по пенсіи и годовой окладъ содержанія 1.500 руб. (въ томъ числѣ 800 руб. жалованья, 400 руб. столовыхъ и 300 руб. квартирныхъ) и е) Младшаго Помощника Ревизора—IX классъ по чинопроизводству, IX разрядъ по шитью на мундирѣ и VII разрядъ по пенсіи и годовой окладъ содержанія 1.200 руб. (въ томъ числѣ 640 руб. жалованья, 320 руб. столовыхъ и 240 руб. квартирныхъ).

IV) Оставить за штатомъ, на общемъ основаніи, тѣхъ изъ числа Старшихъ Контролеровъ, Контролеровъ 1 и 2 разряда и Помощниковъ Контролера Инспекціи Управленія сберегательными кассами, кои при преобразованіи сей Инспекціи не получатъ новаго назначенія.

V) Расходы, вызываемые приведенными въ раздѣлѣ III измѣненіями въ штатномъ росписаніи должностей Управленія кассами, а также веденіемъ операціи государственнаго страхованія жизни, по скольку сіи

послѣдніе расходы не покрываются отчисленіями, предусмотрѣнными ст. 4 Положенія о государственномъ страхованіи жизни, относятся на общія прибыли сберегательной операціи.

VI) Позаимствованія изъ прибылей сберегательной операціи на веденіе страховой операціи подлежатъ возврату по мѣрѣ накопленія прибылей страховой операціи. Порядокъ и сроки возврата означенныхъ позаимствованій устанавливаются Совѣтомъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни.

Примѣчаніе. I. Администативные расходы по дѣламъ государственнаго страхованія жизни исчисляются и утверждаются по смѣтѣ сберегательныхъ кассъ (ст. 8 устава государ. сберег. кассъ).

Примѣчаніе II. Распоряженіе разрѣшительными кредитами производится на тѣхъ же основаніяхъ, кои установлены для административныхъ расходовъ сберегательныхъ кассъ (ст. 13 Высочайше утвержд. 1 іюня 1895 г. устава сберег. кассъ и п. 2 разд. I Высочайше утвержд. 4 іюня 1901 г. мнѣнія Государственнаго Совѣта о преобразованіи Управленія государственными сберегательными кассами).

VII) Статьи 1215, 1890 и статью 36 приложенія къ ст. 1899 Уст. Гражд. Судопроизв. изложить и дополнить слѣдующимъ образомъ.

1) *Ст. 1215. Примѣчаніе (2).* До распредѣленія остатка, означеннаго въ сей (1215) статьѣ и примѣчаніи 1 къ ней, между кредиторами лица, состоящаго страхователемъ, по договору страхованія въ государственныхъ сберегательныхъ кассахъ, дѣйствіе котораго продолжалось не менѣе трехъ лѣтъ, изъ сего остатка отчисляется сумма, равная годовому страховому взносу, если со стороны страхователя будетъ заявлена просьба о производствѣ этого взноса.

2) *Ст. 1890.* Изъ представленной суммы, по опредѣленію Окружнаго Суда, немедленно уплачиваются издержки по взиманію. Изъ остальныхъ денегъ удовлетворяются требованія въ слѣдующемъ порядкѣ:

. . . . . 8, годовой страховой взносъ въ государственныя сберегательныя кассы, если просьба объ отчисленіи суммы равной сему взносу будетъ заявлена со стороны страхователя и если дѣйствіе договора страхованія продолжалось не менѣе трехъ лѣтъ; 9, остатокъ отъ удовлетворенія упомянумыхъ въ пунктахъ 1—8 требованій распредѣляется между остальными кредиторами по соразмѣрности.

3) *Ст. 36 приложенія къ статьѣ 1899.* Къ долгамъ перваго разряда причисляются и удовлетворяются изъ первыхъ, поступившихъ въ распоряженіе конкурснаго управленія суммъ, по нижеслѣдующей очереди:

. . . . . 13, годовой страховой взносъ по такому договору страхованія въ государственныхъ сберега-

тельныхъ кассахъ, дѣйствіе котораго продолжалось не менѣе трехъ лѣтъ,—если со стороны страхователя будетъ заявлена просьба о производствѣ этого взноса.

VIII) Статью 599 Устава судопроизводства торговаго (Св. Зак. т. XI ч. 2) дополнить слѣдующимъ образомъ:

Къ долгамъ перваго разряда причисляются:

. . . . . 12, сумма, равная годовому страховому взносу по такому договору страхованія въ государственныхъ сберегательныхъ кассахъ, дѣйствіе котораго продолжалось не менѣе трехъ лѣтъ,—если со стороны страхователя будетъ заявлена просьба о производствѣ этого взноса.

IX) Въ губерніяхъ Царства Польскаго присвоить привилегію по ст. 9 закона о привилегіяхъ и ипотекахъ 1825 года, послѣ всѣхъ пользующихся такою привилегіею долговъ, суммѣ, равной годовому страховому взносу по договору страхованія въ государственныхъ сберегательныхъ кассахъ, дѣйствіе котораго продолжалось не менѣе трехъ лѣтъ, если со стороны страхователя будетъ заявлена просьба о производствѣ этого взноса.

X) Простыя письма, адресованныя въ Управленіе государственными сберегательными кассами по дѣламъ страховой операціи сихъ кассъ, доставляются почтою безплатно.

XI) Документы, выдаваемые государственными сберегательными кассами по договорамъ страхованія, свидѣтельства и удостовѣренія, исходящія отъ правительственныхъ и общественныхъ учрежденій и должностныхъ лицъ и предназначаемыя исключительно для представленія заинтересованными лицами въ государственныя сберегательныя кассы и въ центральное Управленіе оными, по дѣламъ, касающимся страхованія жизни, освобождаются отъ гербоваго и всякихъ другихъ казенныхъ сборовъ. Равнымъ образомъ освобождаются отъ сихъ сборовъ всѣ заявленія по операціямъ государственнаго страхованія жизни, представляемыя въ сберегательныя кассы и въ центральное Управленіе оными, и всѣ вообще сношенія заинтересованныхъ лицъ съ этими учрежденіями по дѣламъ государственнаго страхованія жизни.

Подписалъ: Министръ Финансовъ,
Сенаторъ *В. Коковцовъ.*

Скрѣпилъ: Управляющій Государственными
Сберегательными Кассами *А. Никольскій.*

ПОЛОЖЕНІЕ

о государственномъ страхованіи жизни черезъ посредство государственныхъ сберегательныхъ кассъ.

Глава I. Общія положенія.

1. Государственнымъ сберегательнымъ кассамъ предоставляется производство операцій по страхованію пожизненныхъ доходовъ (пенсій) и капиталовъ.

2. Правительство принимаетъ на себя отвѣтственность по производимымъ государственными сберегательными кассами операціямъ страхованія жизни.

3. Счета и годовой отчетъ по страховой операціи ведутся отдѣльно отъ счетовъ и отчета по сберегательной операціи. Отчетъ составляется Управляющимъ государственными сберегательными кассами и вносится на разсмотрѣніе Совѣта по дѣламъ государственнаго страхованія жизни. По разсмотрѣніи въ Совѣтѣ отчетъ препровождается Государственному Контролеру и съ заключеніями послѣдняго вносится Министромъ Финансовъ въ Государственный Совѣтъ.

4. Три процента страховыхъ взносовъ и часть прибылей страховой операціи, но не свыше одной четверти оныхъ, Совѣтомъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни отчисляются на вознагражденіе лицъ, привлеченныхъ къ занятіямъ по сей операціи, и на возмѣщеніе прочихъ расходовъ по ея веденію.

Примѣчаніе. Правила о вознагражденіи лицъ, занимающихся страховою операціею разсматриваются и утверждаются Совѣтомъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни.

5. Свободныя, за покрытіемъ текущихъ обязательствъ, суммы страховой операціи вносятся въ Государственный Банкъ на особый счетъ, отдѣльный отъ счетовъ по другимъ состоящимъ въ Банкѣ капиталамъ Суммы эти, по возможности беззамедлительно должны быть обращаемы въ процентныя бумаги, указанныя въ ст. 6 сего Положенія. Впредь же до обращенія ихъ въ процентныя бумаги, Банкъ начисляетъ по симъ суммамъ полпроцента годовыхъ.

6. Свободныя, за покрытіемъ текущихъ обязательствъ, средства страховой операціи помѣщаются: а) въ государственныя и гарантированныя правительствомъ процентныя бумаги; б) въ котируемые на одной изъ русскихъ биржъ закладные листы земельныхъ банковъ,

облигаціи городскихъ кредитныхъ обществъ и займы городовъ и земствъ.

Примѣчаніе. Покупка процентныхъ бумагъ, согласно сей статьѣ, а равно храненіе ихъ производятся порядкомъ, указаннымъ въ ст. 7 устава государственныхъ сберегательныхъ кассъ.

7. При производствѣ страховыхъ взносовъ черезъ посредство сберегательной операціи кассъ годовой взносъ, причитающійся по страховому договору, не включается въ установленный ст. 34 устава кассъ предѣльный размѣръ вклада.

8. Въ случаѣ невостребованія застрахованнаго капитала въ теченіе десяти лѣтъ со дня наступленія срока или событія, коими по договору страхованія обусловлено право на его полученіе, таковое право прекращается, а застрахованный капиталъ обращается въ прибыли страховой операціи. Равнымъ образомъ, въ случаѣ невостребованія пенсіи въ теченіе десяти лѣтъ со дня ея назначенія, если же пенсія уже получалась, то со дня послѣдней получки, право на полученіе пенсіи прекращается, а стоимость сей пенсіи и всѣ причитавшіяся и невостребованныя въ теченіе указаннаго періода пенсіонныя выдачи обращаются въ прибыли страховой операціи.

9. Прибыли страховой операціи, за указаннымъ въ ст. 4 отчисленіемъ, обращаются: а) на образованіе запаснаго капитала страховой операціи и б) въ пользу страхователей, при чемъ соблюдается порядокъ, изложенный въ слѣдующихъ статьяхъ 10—12.

10. Въ теченіе первыхъ пяти лѣтъ дѣйствія страхованія вся сумма прибылей, за отчисленіемъ, указаннымъ въ ст. 4, поступаетъ въ запасный капиталъ страховой операціи; по истеченіи же сего срока въ пользу страхователей обращается, постановленіемъ Совѣта по дѣламъ государственнаго страхованія жизни, часть прибыли, оставшейся за указаннымъ въ ст. 4 отчисленіемъ, но не свыше двухъ третей ея свободнаго остатка; остальная, засимъ, сумма прибылей поступаетъ въ запасный капиталъ страховой операціи, доколѣ этотъ капиталъ не достигнетъ одной десятой части стоимости всѣхъ обязательствъ по сей операціи.

11. Если запасный капиталъ страховой операціи составляетъ одну десятую часть стоимости всѣхъ обязательствъ по сей операціи, то весь остатокъ прибыли, за указаннымъ въ ст. 4 отчисленіемъ, обращается въ пользу страхователей.

12. Основанія для опредѣленія доли каждаго страхователя въ общей суммѣ прибылей, отчисляемой въ пользу страхователей, и способъ разсчета по сему предмету со страхователями устанавливаются полисными условіями, т. е. общими условіями страхового договора.

Примѣчаніе. Въ случаѣ зачета прибылей на увеличеніе застрахованныхъ капиталовъ и пенсій не

обязательно соблюденіе указанныхъ ниже въ ст. ст. 25 и 29 — 34 правилъ относительно предѣльнаго размѣра страхуемыхъ капиталовъ и пенсій и отсрочки уплаты таковыхъ.

13. Запасный капиталъ страховой операціи назначается на покрытіе чрезвычайныхъ убытковъ по сей операціи. При недостаточности запаснаго капитала чрезвычайные убытки покрываются изъ прибылей кассъ по сберегательной операціи. Позаимствованія эти подлежатъ возврату въ прибыли сберегательной операціи по мѣрѣ накопленія запаснаго капитала страховой операціи. Порядокъ и сроки возврата означенныхъ позаимствованій устанавливаются Совѣтомъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни.

14. Иски, возбуждаемые страхователями или выгодопріобрѣтателями, могутъ быть предъявляемы въ подлежащія судебныя установленія или по мѣстонахожденію Управленія государственными сберегательными кассами въ С.-Петербургѣ, или по мѣстонахожденію той сберегательной кассы, черезъ посредство которой былъ заключенъ договоръ страхованія или подлежало выдачѣ страховое вознагражденіе.

15. Суммы, причитающіяся къ выдачѣ по заключеннымъ договорамъ страхованія, не подлежатъ ни описи, ни отчужденію по какимъ бы то ни было взысканіемъ иначе, какъ въ порядкѣ, указанномъ въ ст. 1083 Уст. Гражд. Судопроизводства.

16. Застрахованная на случай смерти сумма, а равно пенсія на пережитіе не подлежитъ уплатѣ, если смерть застрахованнаго или вообще сокращеніе его жизни произошло отъ умышленнаго дѣйствія выгодопріобрѣтателя.

17. Правила производства сберегательными кассами страховыхъ операцій, а такъ же порядокъ счетоводства и отчетности по симъ операціямъ опредѣляются особымъ наказомъ. Наказъ сей составляется Управленіемъ государственными сберегательными кассами по соглашенію съ подлежащими учрежденіями и утверждается Министромъ Финансовъ. Вопросы, касающіеся упомянутаго наказа, по коимъ не послѣдуетъ соглашенія между Управленіемъ государственными сберегательными кассами и подлежащими учрежденіями, вносятся на расмотрѣніе Совѣта по дѣламъ государственнаго страхованія жизни.

18. Министру Финансовъ предоставляется разрѣшать могущіе возникнуть при примѣненіи настоящаго Положенія вопросы, съ тѣмъ, чтобы сіи разрѣшенія не касались предметовъ и дѣлъ, по свойству своему подлежащихъ судебному или законодательному разсмотрѣнію.

Глава II. Виды страхованій.

19. Государственныя сберегательныя кассы производятъ слѣдующія операціи страхованія жизни:

а) страхованіе капитала, уплачиваемаго въ случаѣ смерти застрахованнаго;

б) страхованіе капитала, уплачиваемаго по дожитіи застрахованнаго до опредѣленнаго возраста или ранѣе, въ случаѣ смерти его (смѣшанное страхованіе);

в) страхованіе капитала, уплачиваемаго въ случаѣ дожитія застрахованнаго до опредѣленнаго возраста;

г) страхованіе пожизненныхъ доходовъ (пенсій), немедленныхъ или отсроченныхъ, уплачиваемыхъ при жизни опредѣленнаго лица;

д) страхованіе пенсій на пережитіе, уплачиваемыхъ при жизни одного опредѣленнаго лица, въ случаѣ смерти другого.

Примѣчаніе. Установленіе отдѣльныхъ плановъ страхованія на общихъ основаніяхъ сего Положенія предоставляется Совѣту по дѣламъ государственнаго страхованія жизни.

20. Быть страхователями, т. е. заключать страховой договоръ съ государственными сберегательными кассами и уплачивать преміи по сему договору, могутъ какъ отдѣльныя лица, такъ и правительственныя, общественныя и благотворительныя учрежденія, а равно промышленныя и торговыя предпріятія и общества, основанныя на началахъ взаимности, если по общему закону или по особымъ правиламъ сіи лица, учрежденія, предпріятія или общества не лишены права вступать въ договоръ. Государственныя сберегательныя кассы не имѣютъ права отказывать упомянутымъ лицамъ и учрежденіямъ въ заключеніи страхованій, на основаніяхъ, установленныхъ въ настоящемъ Положеніи и полисныхъ условіяхъ.

21. Застрахованнымъ, т. е. лицомъ, съ обстоятельствами жизни котораго связана уплата застрахованныхъ суммъ, можетъ быть каждое лицо, возрастъ котораго удовлетворяетъ указаннымъ въ семъ Положеніи условіямъ.

22. Выгодопріобрѣтателемъ, т. е. лицомъ, въ пользу котораго поступаютъ причитающіяся по страховому договору суммы, считается предъявитель страхового полиса. Но страхователь имѣетъ право въ порядкѣ, который устанавливается полисными условіями, предоставить права выгодопріобрѣтателя себѣ или другому опредѣленному лицу.

23. Предметомъ страхового договора можетъ быть страхованіе жизни отдѣльнаго лица (отдѣльныя страхованія) или группы лицъ, состоящей изъ служащихъ, рабочихъ или участниковъ предпріятій, учрежденій или обществъ, а также и членовъ семействъ указанныхъ лицъ (страхованія совокупныя).

24. Страхователь принимаетъ на себя обязанность уплачивать по договору страхованія опредѣленную сумму, соотвѣтствующую условіямъ сего договора и именуемую страховою преміею. Послѣдняя можетъ быть вносима

единовременными или срочными платежами до наступленія смерти застрахованнаго или до другого условленнаго въ договорѣ срока. Порядокъ и сроки внесенія страховыхъ премій устанавливаются полисными условіями.

25. На жизнь одного и того же лица можетъ быть заключено нѣсколько страхованій по одному и тому же плану, или же по разнымъ планамъ—съ тѣмъ, однако, чтобы общая сумма капитала, застрахованнаго на случай смерти или на дожитіе сего лица, не превышала пяти тысячъ рублей, а общій размѣръ пенсіи, застрахованной на жизнь одного лица, не превышалъ шестисотъ рублей въ годъ.

26. Страхованіе капитала на случай смерти и смѣшанное могутъ быть соединяемы со страхованіемъ на дожитіе или со страхованіемъ пенсіи, при чемъ для каждаго отдѣльнаго страхованія соблюдаются указанные (ст. 25) высшіе предѣлы страхуемыхъ капиталовъ и пенсій. При соединеніи страхованія капитала на дожитіе со страхованіемъ пенсіи, а равно страхованія капитала на случай смерти со страхованіемъ пенсіи на пережитіе, страхуемый капиталъ вмѣстѣ съ капитализированною стоимостью страхуемой пенсіи не долженъ превосходить пяти тысячъ рублей.

27. Наименьшій размѣръ капитала или пенсіи, который можетъ быть застрахованъ черезъ посредство государственныхъ сберегательныхъ кассъ, а равно и наименьшій размѣръ отдѣльнаго страхового взноса опредѣляются и измѣняются полисными условіями.

28. Договоры по отдѣльнымъ страхованіямъ (ст. 23) заключаются на основаніи полисныхъ условій, устанавливаемыхъ и измѣняемыхъ, въ указанныхъ настоящимъ Положеніемъ предѣлахъ, Совѣтомъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни.

При измѣненіи полисныхъ условій новыя условія примѣняются лишь къ страхованіямъ, заключаемымъ послѣ введенія сего измѣненія, если только страхователь не изъявитъ письменно своего согласія на примѣненіе измѣненныхъ условій къ договору, ранѣе вошедшему въ силу.

29. Отдѣльныя страхованія на случай смерти и смѣшанныя, а также страхованія пенсій на пережитіе заключаются съ отсрочкой уплаты застрахованныхъ суммъ на основаніяхъ, изложенныхъ въ слѣдующихъ статьяхъ 30—34.

30. Если застрахованный капиталъ не превосходитъ трехъ тысячъ рублей, то оный полностью уплачивается при наступленіи смерти застрахованнаго по истеченіи пяти лѣтъ со дня заключенія договора. Въ случаѣ же смерти застрахованнаго ранѣе пяти лѣтъ по заключеніи договора, соблюдаются слѣдующія правила: а) при наступленіи смерти въ теченіе четвертаго или пятаго года по заключеніи договора уплачивается

соотвѣтственно половина или три четверти застрахованнаго капитала, и б) при наступленіи смерти въ теченіе первыхъ трехъ лѣтъ по заключеніи договора возвращаются только внесенныя преміи, за вычетомъ 3% на веденіе дѣлъ.

Примѣчаніе. Если застрахованный капиталъ не превышаетъ пятисотъ рублей и страховая премія уплачивается единовременно, то по желанію страхователя, заявленному при заключеніи договора, отсрочка уплаты застрахованнаго капитала можетъ быть сокращена до двухъ лѣтъ, но при этомъ, если застрахованный умретъ до истеченія двухъ лѣтъ со дня заключенія договора, взносъ не возвращается и никакихъ уплатъ не производится.

31. Если застрахованный капиталъ превышаетъ три тысячи рублей, то предусмотрѣнные въ ст. 30 сроки увеличиваются на два года.

32. По страхованію пенсій на пережитіе въ размѣрѣ не свыше трехсотъ рублей въ годъ условленная договоромъ пенсія полностью назначается при наступленіи смерти застрахованнаго по истеченіи пяти лѣтъ со дня заключенія договора; въ случаѣ же наступленія смерти застрахованнаго ранѣе указаннаго срока, соблюдаются слѣдующія правила: а) при наступленіи смерти въ теченіе четвертаго и пятаго года пенсія назначается въ размѣрѣ половины и трехъ четвертей условленной по договору суммы, и б) при наступленіи смерти до истеченія трехъ лѣтъ пенсія не назначается, а выдаются только внесенныя страхователемъ преміи съ удержаніемъ 3% на веденіе дѣлъ.

33. Если застрахованная пенсія на пережитіе превышаетъ триста рублей, то означенные въ ст. 32 сроки увеличиваются на два года.

34. При заключеніи страхованія на жизнь лица, уже застрахованнаго въ государственныхъ сберегательныхъ кассахъ, продолжительность отсрочки для новаго страхованія опредѣляется по общей суммѣ застрахованныхъ и вновь страхуемыхъ капиталовъ или пенсій.

Примѣчаніе. При соединеніи страхованія капитала на случай смерти со страхованіемъ пенсіи на пережитіе, для опредѣленія продолжительности отсрочки принимается во вниманіе общій итогъ капитализированной пенсіи и капитала.

Глава III. Страхованія отдѣльныя.

35. На случай смерти и по смѣшанному плану (пункты *а*, *б* и *д* ст. 19) могутъ быть застрахованы лица, имѣющія ко времени заключенія договора не менѣе семнадцати и не болѣе шестидесяти лѣтъ.

36. При заключеніи договора по страхованію ка-

питала на дожитіе лицо, подлежащее застрахованію, должно имѣть не менѣе одного и не болѣе пятнадцати лѣтъ; возрастъ этого лица, назначаемый для уплаты ему капитала, не долженъ превышать двадцати пяти лѣтъ.

37. При заключеніи договора по страхованію пожизненныхъ доходовъ или пенсій, возрастъ лица, подлежащаго застрахованію, не долженъ быть менѣе одного года. Начало уплаты пенсіи не можетъ быть назначаемо ранѣе достиженія тѣмъ же лицомъ пятидесяти-лѣтняго и позже шестидесяти пяти -лѣтняго возраста.

38. Страхованіе пенсій на пережитіе (п. *д* ст. 19) принимается при условіи, чтобы возрастъ лица, при жизни котораго пенсія будетъ подлежать уплатѣ, не былъ ко времени заключенія договора меньше одного года, а возрастъ лица, послѣ смерти котораго начинается уплата пенсіи, удовлетворялъ требованію ст. 35.

39. Отдѣльныя страхованія заключаются на основаніи тарифовъ, составляемыхъ по правиламъ математической теоріи страхованія жизни, соотвѣтственно условіямъ отдѣльныхъ видовъ страхованія и особенностямъ договоровъ, при чемъ въ разсчетъ принимаются:

а) сложные проценты по нормѣ роста, устанавливаемой Совѣтомъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни;

б) отдѣльныя таблицы смертности для страхованій на случай смерти и для страхованій пенсій и капиталовъ на дожитіе. Выборъ сихъ таблицъ производится Совѣтомъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни;

в) отчисленіе въ размѣрѣ 3% премій на веденіе страховой операціи (ст. 4),

и г) округленіе размѣра страховыхъ взносовъ до 10 коп.

Таблицы тарифовъ утверждаются Совѣтомъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни.

Примѣчаніе. При примѣненіи тарифовъ возрастъ застрахованнаго округляется, при чемъ шесть мѣсяцевъ и болѣе считаются за полный годъ, а менѣе шести мѣсяцевъ въ разсчетъ не принимаются.

40. Въ случаѣ измѣненія тарифовъ (ст. 39) новые тарифы примѣняются лишь къ новымъ страхованіямъ, заключаемымъ послѣ сего измѣненія.

Глава IV. Страхованія совокупныя.

41. Если совокупное страхованіе заключается на основаніи добровольнаго въ немъ участія служащихъ или рабочихъ учрежденій и предпріятій или членовъ взаимнаго общества, то по отношенію къ предѣльнымъ размѣрамъ и отсрочкѣ уплаты застрахованныхъ суммъ,

возрасту застрахованныхъ и тарифамъ примѣняются правила изложенныя въ статьяхъ 25, 26, 29—40.

42. Страхованія совокупныя, заключаемыя на основаніи обязательнаго въ нихъ участія всѣхъ или опредѣленной категоріи служащихъ или рабочихъ учрежденія или предпріятія, а равно членовъ взаимнаго общества, производятся слѣдующія: а) страхованіе похоронныхъ денегъ, б) уплата пенсій, назначаемыхъ учрежденіемъ, предпріятіемъ или обществомъ, и в) принятіе части или всѣхъ обязательствъ учрежденія, предпріятія или общества по страхованію капиталовъ и пенсій для служащихъ, рабочихъ или членовъ, а равно и для ихъ семействъ.

43. Совокупное страхованіе похоронныхъ денегъ для всѣхъ служащихъ и рабочихъ учрежденія или предпріятія, а равно членовъ общества или опредѣленной категоріи ихъ (п. *а* ст. 42) производится на одинъ годъ, съ правомъ ежегоднаго возобновленія. Страховая сумма устанавливается или для всѣхъ участниковъ одна и та же, не свыше,однако, пятисотъ рублей на каждое лицо, или пропорціонально окладу годового содержанія или заработка, но не выходя изъ указаннаго предѣла. Страховая сумма уплачивается полностью по всѣмъ смертнымъ случаямъ, имѣвшимъ мѣсто въ теченіе страхового года.

Примѣчаніе. Одно и то же лицо можетъ быть застраховано на указанныхъ въ этой статьѣ условіяхъ по нѣсколькимъ договорамъ, но съ тѣмъ, чтобы общая страховая сумма на одно лицо не превышала пятисотъ рублей.

44. Размѣръ страхового взноса по страхованію похоронныхъ денегъ опредѣляется по особой таблицѣ, составленной на общихъ основаніяхъ, указанныхъ въ ст. 39, съ тѣмъ, однако, отъ оныхъ отступленіемъ, что въ зависимости отъ состава застрахованныхъ и результатовъ операціи за предшествующіе годы, взносы могутъ быть повышаемы и понижаемы для отдѣльныхъ учрежденій или обществъ въ предѣлахъ до 50% общаго тарифа.

45. При страхованіи пенсій, предусмотрѣнномъ въ п. п. *б* и *в* ст. 42, необязательно соблюденіе ограниченій относительно предѣльнаго размѣра застрахованной пенсіи (ст. 25), отсрочки уплаты застрахованной пенсіи (ст. ст. 32 и 33) и возраста, съ котораго пенсіонеры могутъ быть страхуемы и съ котораго начинается уплата пенсіи (ст. ст. 37 и 38). Кромѣ того, при опредѣленіи размѣра взносовъ учрежденія на обезпеченіе пенсіи можетъ быть принята иная таблица смертности, чѣмъ указанная въ ст. 39 для страхованій отдѣльныхъ.

Примѣчаніе. Размѣръ пенсіи, застрахованной по настоящей статьѣ, можетъ быть увеличенъ до двойного размѣра противъ установленнаго въ ст. 25

46. При страхованіи капиталовъ, согласно п. *в* ст. 42, могутъ быть приняты для исчисленія тарифовъ иныя таблицы смертности, чѣмъ для страхованій отдѣльныхъ (п. *б* ст. 39), а равно могутъ быть допущены отступленія отъ правилъ сего Положенія въ отношеніи отсрочки уплаты застрахованныхъ капиталовъ (ст. ст. 30 и 31) и возраста застрахованныхъ (ст. ст. 35 и 36).

47. Общія основанія договоровъ по совокупнымъ страхованіямъ (ст. ст. 41 и 42), а равно порядокъ примѣненія правилъ, содержащихся въ ст. ст. 44, 45 и 46 сего Положенія, устанавливаются Совѣтомъ по дѣламъ государственнаго страхованія жизни. Договоры по совокупнымъ страхованіямъ заключаются, согласно означенныхъ общихъ основаній, съ разрѣшенія Министра Финансовъ.

Подписалъ: Министръ Финансовъ,
Сенаторъ *В. Коковцовъ*.

Скрѣпилъ: Управляющій Государственными
Сберегательными Кассами *А. Никольскій*.

Приложеніе къ представленію Министра Финансовъ отъ 24 Октября 1904 года за № 65.

СПРАВКИ

I—VII.

I. Описаніе существующихъ организацій государственнаго страхованія жизни (стр. 1).

II. Законодательства иностранныхъ учрежденій государственнаго страхованія жизни въ Англіи (стр. 57), Франціи (стр. 89) и Бельгіи (стр. 119).

III. Статистика по операціямъ государственнаго страхованія жизни въ Англіи, Франціи и Бельгіи (стр. 147).

IV. Законоположеніе о помѣщеніи фондовъ эмеритальныхъ и пенсіонныхъ кассъ (стр. 185).

V. Опредѣленія, касающіяся нынѣ дѣйствующихъ запрещеній по полисамъ (стр. 189).

VI. Сравнительныя таблицы тарифовъ.

А. Тарифы народнаго страхованія въ нѣкоторыхъ иностранныхъ государствахъ (стр. 180).

Б. Тарифы иностраннаго государственнаго страхованія и проектируемаго въ Россіи государственнаго страхованія (стр. 196).

В. Тарифы русскаго частнаго страхованія и проектируемаго государственнаго (стр. 198).

VII. Сравнительная таблица общей смертности населенія въ разныхъ странахъ (стр. 202).

Справки.

I. Описаніе существующихъ организацій государственнаго страхованія жизни.

Государственное страхованіе жизни въ томъ значеніи этого термина, которое придано ему въ настоящемъ проектѣ—существуетъ въ трехъ государствахъ—Англіи, Франціи и Бельгіи; сюда же нужно отнести еще одну англійскую колонію—Новую Зеландію. Въ Германіи, гдѣ главное вниманіе обращено было на такъ называемое рабочее страхованіе, участіе государства въ обыкновенномъ страхованіи совершенно ничтожно.

Въ Россіи операціи по страхованію жизни—если не считать пенсіонныхъ кассъ правительственныхъ вѣдомствъ—производятся однимъ только правительственнымъ учрежденіемъ—пенсіонной кассой служащихъ на казенныхъ жел. дорогахъ, при чемъ, однако, ни касса, ни государство не гарантируетъ обязательствъ по страховой операціи; такимъ образомъ, здѣсь операціи поставлены на условіяхъ взаимной отвѣтственности участниковъ страхованія и лишь веденіе дѣла возложено на правительственное учрежденіе—управленіе дѣлами желѣзно-дорожнаго пенсіоннаго комитета.

I. Государственное страхованіе жизни въ Англіи.

Англійское правительство въ 18-мъ вѣкѣ, наравнѣ съ правительствами многихъ континентальныхъ державъ, при заключеніи займовъ, прибѣгало къ тонтинамъ, т. е. принимало обязательство уплачивать своему кредитору, взамѣнъ внесеннаго имъ капитала, опредѣленный доходъ, пока остается въ живыхъ указанное кредиторомъ лицо. Вслѣдствіе отсутствія надлежащихъ таблицъ смертности и совершеннаго незнанія того значенія, которое въ страхованіи жизни играетъ подборъ застрахованныхъ, разсчетъ пожизненнаго дохода, соотвѣтствующаго данному капиталу, производился неправильно и это обстоятельство дѣлало займы указаннаго типа чрезвычайно невыгодными и они понемногу прекратились. Съ начала 19 вѣка въ Англіи уплата государствомъ пожизненныхъ доходовъ частнымъ лицамъ была вновь введена, но на этотъ разъ съ совершенно обратной цѣлью—не для заключенія займовъ, а для погашенія долговъ. Въ 1808 году, по представленію тогдашняго Канцлера Казначейства Спенсера Персеваля, былъ изданъ законъ (48, Geo. III, гл. 142), коимъ владѣльцамъ 3% вѣчной государственной ренты было пре-

доставлено право замѣнять ее пожизненнымъ доходомъ, передавъ ренту по биржевому курсу коммиссарамъ по погашенію государственныхъ долговъ (Commisioners for the reduction of the National Debt); свидѣтельство на полученіе ренты относилось въ особый погасительный фондъ, образованный еще въ 1786 г., а проценты по нимъ начислялись обычнымъ порядкомъ.

Пенсіи, пріобрѣтаемыя указаннымъ образомъ, уплачивались по полугодіямъ въ тѣ дни, въ которые должна была производиться оплата ренты, представленной для замѣны на пожизненный доходъ. Въ случаѣ смерти пенсіонера наслѣдникамъ выдавалась $^1/_4$ годового оклада пенсіи, что соотвѣтствуетъ среднему разсчету уплаты пенсіи до дня смерти. Пенсіи могли быть пріобрѣтаемы при условіи уплаты ихъ при жизни одного лица или при совмѣстной жизни двухъ лицъ и затѣмъ при жизни пережившаго; возрастъ застрахованнаго не могъ быть меньше 35 лѣтъ; для лицъ старше 75 л. пенсія расчитывалась такъ, какъ будто имъ было 75 л.; при страхованіи пенсіи на двѣ жизни старшій не могъ имѣть болѣе 80 л., за исключеніемъ случая, когда разница въ возрастѣ достигала 35 л. и больше. Выборъ лица, при жизни котораго пенсія уплачивалась, зависѣлъ отъ усмотрѣнія страхователя-владѣльца ренты и былъ ограниченъ только тѣмъ условіемъ, что если застрахованный и страхователь не одно и то же лицо, то первый долженъ быть уроженцемъ Соединеннаго Королевства и проживать въ предѣлахъ его.

Возрастъ застрахованнаго удостовѣрялся свидѣтельствомъ о рожденіи и крещеніи, подписаннымъ священникомъ прихода и двумя свидѣтелями, изъ которыхъ одинъ приносилъ присягу въ томъ, что сличалъ выписку съ подлиннымъ реестромъ и что удостовѣреніе подписано священникомъ въ его присутствіи. Страхователь или его представитель обязаны были дать присягу въ тождественности застрахованнаго съ лицомъ, названнымъ въ удостовѣреніи. Въ случаѣ невозможности представить указанное выше удостовѣреніе, отъ страхователя требовалось подъ присягой указать возрастъ застрахованнаго, мѣсто рожденія и имя отца и матери. Вмѣсто страхователя присягу могъ принести свидѣтель, которому были извѣстны эти обстоятельства, но за то страхователь долженъ былъ присягать въ томъ, что онъ вѣритъ въ справедливость удостовѣренія послѣдняго.

Размѣръ пенсіи одного лица не долженъ былъ превышать 1000 фунт., а при жизни двухъ и пережившаго—1500 фунт.; впрочемъ, если лицо или два лица были застрахованы третьимъ лицомъ, но не имѣли матеріальнаго интереса въ соотвѣтствующей пенсіи, то они могли застраховать пенсію и въ свою пользу, независимо отъ первой пенсіи.

Для полученія пенсіи требовалось представленіе

удостовѣренія о нахожденіи застрáхованнаго въ живыхъ, которое выдавалось священникомъ прихода, въ которомъ тотъ проживалъ, или мировымъ судьей соотвѣтственнаго графства. Кромѣ того, лицо, получающее пенсію, должно было представить присягу въ тождественности лица, названнаго въ удостовѣреніи, съ застрахованнымъ.

Выгода, которую англійское правительство ожидало отъ изданія указаннаго закона, заключалась въ томъ, что стремленіе пріобрѣсти пожизненные доходы должно было привлечь на рынокъ новыхъ покупателей государственныхъ займовъ и тѣмъ повысить ихъ стоимость; кромѣ того, этимъ способомъ изъ обращенія извлекалась часть фондовъ и уменьшалось ихъ количество, что опять должно было повліять на увеличеніе ихъ биржевой цѣны; наконецъ, такъ какъ платежи пенсіи оканчивались съ жизнью пенсіонера, а рента подлежала бы вѣчной уплатѣ, то, такимъ образомъ, производилось погашеніе долга.

Въ основаніе разсчетовъ пожизненнаго дохода, соотвѣтствующаго данной вѣчной рентѣ, была принята составленная около 1782 г. Рич. Прайсомъ таблица смертности, носившая названіе Нортгэмптонской (въ основаніе ея положены наблюденія надъ смертностью населенія городка этого имени). Эта таблица въ то время примѣнялась и всѣми страховыми обществами, но исключительно по страхованіямъ на случай смерти, и давала имъ при этомъ большія прибыли. Поэтому при страхованіи пенсій (т. е. по страхованію на дожитіе), вслѣдствіе естественнаго, а затѣмъ и спекулятивнаго подбора наиболѣе здоровыхъ, эта таблица давала слишкомъ высокій окладъ пенсіи, причитавшейся за данный взносъ лицу опредѣленнаго возраста; вслѣдствіе этого вся операція нанесла казнѣ немаловажные убытки.

Это обстоятельство, однако, долго оставалось незамѣченнымъ правительствомъ, и послѣдующіе законы и положенія въ теченіе почти двадцати лѣтъ имѣли главною цѣлью своей расширить новую операцію.

Такъ, уже въ 1809 году (49, Geo. III, гл. 64) высшій предѣлъ пожизненнаго дохода, уплачиваемаго при жизни одного или двухъ лицъ, былъ поднятъ до 3.000 ф. ст.; въ 1812 г. (52, Geo. III, гл. 129) были расширены предѣлы курса государственной ренты, по которому она принималась для пріобрѣтенія пенсіи, и облегчены правила относительно удостовѣренія возраста застрахованныхъ. Въ 1816 году въ число цѣнностей, подлежавшихъ обмѣну на пожизненные доходы, включены и такъ называемые «продолжительные годовые платежи» (longannuites), т. е. свидѣтельства на полученіе постояннаго ежегоднаго дохода до 1860 г. Далѣе въ 1817 году (57, Geo. III, гл. 26) разрѣшенъ пріемъ для пріобрѣтенія пожизненныхъ дохо-

довъ свидѣтельствъ 4% и 5% ренты и наличныхъ денегъ, при чемъ послѣднія подлежали обращенію на пріобрѣтеніе облигацій государственныхъ займовъ распоряженіемъ коммиссаровъ по погашенію государственныхъ долговъ. Кромѣ того, этимъ же закономъ предоставлено принимать страхованія отсроченныхъ доходовъ на жизнь лицъ, имѣющихъ ко времени заключенія договора не менѣе 21 года; разрѣшено страхованіе доходовъ, уплачиваемыхъ при жизни пережившаго (т. е. пенсіи, уплата которыхъ начиналась только послѣ смерти одного опредѣленнаго изъ двухъ лицъ и продолжалась до смерти другого); при этомъ, однако, требовалось, чтобы при страхованіи отсроченной пенсіи или пенсіи на пережитіе пріобрѣталась бы и немедленная пенсія на жизнь того же лица. Наконецъ разрѣшался пріемъ небольшихъ суммъ для обращенія ихъ по накопленіи въ пожизненные доходы.

Послѣ всѣхъ этихъ мѣропріятій операціи по страхованію пожизненныхъ доходовъ достигли, относительно, значительныхъ размѣровъ и вмѣстѣ съ тѣмъ стали уже наглядно выясняться указанные выше недостатки Нортгэмптонской таблицы смертности. Однако, хотя еще въ 1822 году была оффиціально признана необходимость пересмотра таблицы и въ 1825 г. вопросъ разсматривался особымъ комитетомъ, назначеннымъ Парламентомъ для изслѣдованія положенія дружескихъ обществъ, но только въ 1827 году была окончательно установлена убыточность таблицы смертности для правительства; 9 мая 1828 года (9, Geo IV, гл. 16) законъ 1808 года о государственномъ страхованіи пожизненныхъ доходовъ былъ совершенно отмѣненъ.

За все время дѣйствія названнаго закона было назначено пенсій свыше 882.000 ф. ст., изъ коихъ около 14.000 было пенсій отсроченныхъ, при отмѣнѣ закона еще не подлежавшихъ уплатѣ; часть назначенныхъ пенсій погасилась вслѣдствіе смерти застрахованныхъ, и къ 5 іюля 1828 г. — дню прекращенія операцій — оставалось на лицо немедленныхъ пенсій на 642.000 ф. ст. и отсроченныхъ на 14.000 ф. ст.

Убытокъ, который казна понесла вслѣдствіе неправильнаго выбора таблицы, опредѣленъ въ позднѣйшее время (въ 1890 г.), примѣрно, въ 891.000 ф. ст.; по тѣмъ же разсчетамъ пенсія, соотвѣтствующая 100 ф. ст. единовременнаго взноса, составляла при дѣйствіи закона 1808 г. въ среднемъ 10 ф. 1 ш. 10 п.; она была бы безубыточна для казны, если бы не превосходила 9 ф. 8 ш. 9 п., т. е. была бы на 13 шил. 1 п. или на 6½% ниже дѣйствительно назначаемой.

Операція государственнаго страхованія пожизненныхъ доходовъ была прекращена, однако, не надолго; въ началѣ 1829 г. былъ внесенъ билль о возобновленіи ея на нѣсколько измѣненныхъ основаніяхъ, при чемъ въ мотивахъ, сопровождавшихъ законопроектъ, ука-

зывалось кромѣ необходимости возстановить приливъ суммъ на погасительный фондъ, еще и на удобства, предоставляемыя операціей владѣльцамъ государственныхъ займовъ относительно обращенія ихъ въ пожизненные доходы. Означенныя соображенія были приняты Парламентомъ во вниманіе и 22 мая 1829 г. (Geo IV, гл. 24) изданъ новый законъ о государственномъ страхованіи пожизненныхъ доходовъ, который въ существенныхъ чертахъ остается въ дѣйствіи до настоящаго времени.

По новому закону былъ отмѣненъ предѣлъ пожизненнаго дохода, уплачиваемаго при жизни одного лица; за то коммиссарамъ предоставлено право отклонять предложенія о застрахованіи пенсій въ отдѣльныхъ случаяхъ. Всѣ государственныя цѣнности могли быть обращаемы въ пожизненные доходы. Установленіе тарифовъ для разсчета пенсій было предоставлено коммиссарамъ по погашенію государственныхъ долговъ, съ тѣмъ, чтобы при составленіи ихъ были приняты новѣйшія наблюденія относительно смертности пенсіонеровъ.

Новые тарифы были составлены извѣстнымъ актуаріемъ Финлэзономъ, опубликованы 20 ноября 1829 г. и оставались въ дѣйствіи до 1882 г.; по этимъ таблицамъ размѣры пенсій для женщинъ были установлены гораздо ниже, чѣмъ для мужчинъ; вообще размѣръ пенсій пониженъ. Однако, и новые тарифы, вслѣдствіе недостаточности наблюденій, послужившихъ для составленія соотвѣтственной таблицы смертности, давали слишкомъ высокіе оклады пенсій для лицъ старшихъ возрастовъ; такъ, за единовременный взносъ въ 100 ф. ст. назначалась пенсія:

Возрастъ.	Мужчинамъ.	Женщинамъ.
80	24 ф. 9 ш. 4 п.	19 ф. 2 ш. 4 п.
85	38 » 6 » 9 »	24 » 17 » 1 »
90	63 » 1 » 8 »	42 » 4 » 0 »

Это обстоятельство повлекло за собой сильную спекуляцію относительно подбора застрахованныхъ: выискивались повсюду старики, обладающіе особенно крѣпкимъ здоровьемъ, съ тѣмъ, чтобы заключить страхованіе пенсій на ихъ жизнь; въ теченіе первыхъ пяти лѣтъ было внесено свыше 1.095.000 ф. ст. по страхованію на жизнь выбранныхъ, такимъ образомъ, 347 лицъ пенсій на сумму въ 271.000 ф. ст. Эта спекуляція вызвала со стороны коммиссаровъ рядъ ограничительныхъ мѣръ: въ 1831 г. было объявлено, что всѣ лица старше 80-лѣтняго возраста будутъ принимаемы по тарифу, установленному для 80 лѣтъ; въ 1834 г. этотъ возрастъ пониженъ даже до 65 лѣтъ; въ 1852 г. было опубликовано предупрежденіе, что договоры по страхованію пенсій на жизнь лицъ, завѣдомо подобранныхъ, не будутъ заключаемы, каковъ бы ни былъ возрастъ застрахованнаго; но еще въ 1874—75 г. коммиссары

вели процессъ съ нѣсколькими страховыми обществами, заключившими договоры на жизнь подобранныхъ ихъ агентами лицъ; по приговору суда коммиссары получили обратно до 68.000 ф., уплаченныхъ ими въ видѣ пенсій по спекулятивнымъ страхованіямъ.

Борьба со спекуляціей относительно подбора наиболѣе долговѣчныхъ пенсіонеровъ не остановила, однако, развитія системы государственнаго страхованія пожизненныхъ доходовъ. Въ 1830 г. коммиссары получили право обращать поступающія по страхованіямъ суммы на пріобрѣтеніе билетовъ казначейства. Въ 1833 г. (3 Vict., гл. 14) послѣдовалъ законъ, который имѣлъ въ виду интересы менѣе достаточныхъ классовъ: именно, вкладчикамъ различныхъ сберегате ьныхъ кассъ предоставлены были нѣкоторыя льготы относительно пріобрѣтенія у государства незначительныхъ пожизненныхъ доходовъ (доходы не должны были превышать 20 ф. въ годъ и не могли быть меньше 4 ф.). Пенсіи вкладчиковъ сберегательныхъ кассъ не могли быть отчуждаемы, за исключеніемъ случая несостоятельности; уплата пенсій возлагалась на сберегательныя кассы пенсіи могли быть немедленныя и отсроченныя. Норма роста при разсчетѣ тарифовъ по этимъ страхованіямъ была принята въ 3½%; тарифы были установлены однообразные для обоихъ половъ. Избранная норма процента превосходила доходъ по государственнымъ процентнымъ бумагамъ того времени и давала, по сравненію съ тарифами по общему страхованію пенсій, премію въ пользу вкладчиковъ въ размѣрѣ отъ 3 до 5% для мужчинъ (въ зависимости отъ возраста) и отъ 20 до 22% для женщинъ. При страхованіи отсроченной пенсіи, въ случаѣ смерти застрахованнаго, до начала уплаты пенсіи взносы его (безъ процентовъ) возвращались; они возвращались и въ случаѣ просрочки въ уплатѣ срочныхъ взносовъ по страхованію пенсій. Высшій предѣлъ пенсіи, которую могли пріобрѣтать вкладчики сберегательной кассы, былъ увеличенъ въ 1844 г. (7 и 8 Vict., гл. 83) до 30 ф.

Законъ 1833 г. не достигъ, однако, намѣченной цѣли; оказалось, что льготными тарифами воспользовались не рабочіе классы, какъ разсчитывало правительство при изданіи закона, а наоборотъ, пенсіи пріобрѣтались главнымъ образомъ, немедленныя путемъ единовременныхъ взносовъ, слѣдовательно, лицами, пользующимися извѣстнымъ достаткомъ; большая часть застрахованныхъ (5/16) были женщины, для коихъ, какъ указано выше, тарифы были особенно благопріятны. Вслѣдствіе этого въ 1852 году дѣйствующіе тарифы для мелкихъ страхованій были отмѣнены и норма роста для разсчета ставокъ понижена до 3%.

Но послѣ перемѣны министерства въ 1852 г., вновь была сдѣлана попытка расширить страхованіе пенсій среди бѣднѣйшихъ классовъ населенія. По закону

4 августа 1853 г. (16 и 17 Vict., гл. 45), для страхованія отсроченныхъ пенсій установлены, по выбору страхователей, двѣ комбинаціи — съ возвратомъ взносовъ въ случаѣ смерти застрахованнаго и безъ возврата. Кромѣ того впервые въ кругъ операцій государственнаго страхового учрежденія было включено страхованіе капитала на случай смерти, обставленное, однако, рядомъ весьма ограничительныхъ условій: такое страхованіе принималось только въ соединеніи со страхованіемъ отсроченной пенсіи, причемъ размѣръ страховой суммы не долженъ былъ превосходить суммы преміи по страхованію отсроченной пенсіи вмѣстѣ съ преміей по страхованію на случай смерти и во всякомъ случаѣ не должны быть болѣе 100 ф. Пенсіи освобождались отъ всякихъ налоговъ; всѣ документы, относящіеся къ операціи, освобождались отъ гербоваго сбора.

Этотъ законъ также не принесъ ожидаемыхъ результатовъ, а страхованій на случай смерти на указанныхъ условіяхъ не было заключено ни одного.

Въ 1864 г. Гладстономъ былъ сдѣланъ еще одинъ шагъ—болѣе рѣшительный—съ тою же цѣлью облегченія малодостаточнымъ лицамъ заключенія страхованій на случай смерти. Внесенное имъ въ Парламентъ представленіе предоставляло дальнѣйшія льготы для пріобрѣтенія незначительныхъ государственныхъ пенсій и для страхованія капиталовъ на случай смерти. Оно вызвало въ Парламентѣ сильную оппозицію. Частныя страховыя общества, принимающія вообще относительно крупныя страхованія и потому непосредственно мало заинтересованныя въ вопросѣ, возстали тѣмъ не менѣе противъ билля, главнымъ образомъ изъ опасенія предстоящаго вмѣшательства правительства въ область частныхъ предпріятій; такъ называемыя «дружескія» общества (friendly Societies) и «промышленныя» (Industrial) страховыя компаніи, производившія операціи народнаго страхованія на небольшія суммы, возражали уже прямо противъ правительственной конкурренціи въ области операцій мелкаго страхованія. Тѣ и другія выражали крайнее безпокойство относительно размѣра премій, которыя правительство введетъ, и размѣра надбавокъ къ преміямъ на покрытіе расходовъ по веденію дѣла, ибо компаніи опасались, что именно эти нормы будутъ приняты за мѣру для сравненія премій страховыхъ учрежденій и что такимъ образомъ онѣ будутъ вынуждены понизить свои ставки. Билль былъ переданъ въ избранный Парламентомъ комитетъ, который, съ цѣлью избѣжать конкурренціи правительственнаго учрежденія съ частными компаніями, ввелъ два существенныя измѣненія въ проектъ: во-первыхъ, установилъ весьма узкіе предѣлы для суммъ, принимаемыхъ государствомъ на страхъ (низшій—20 ф. и высшій—100 ф.); во-вторыхъ, для разсчета премій

предложилъ принять норму роста въ 3%, которая тогда считалась низкой, и тѣмъ повысилъ размѣръ страховыхъ премій противъ дѣйствительной надобности.

Означенныя поправки были приняты Парламентомъ и законъ 14 іюля 1864 г. (16 и 17 Vict., гл. 45), явившійся слѣдствіемъ упомянутаго представленія Гладстона, ввелъ слѣдующія измѣненія въ прежнія правила страхованія: платежи по страхованію отсроченныхъ пенсій могли быть вносимы въ меньшіе сроки и меньшими суммами, чѣмъ ранѣе; высшій предѣлъ пенсіи—отсроченной или немедленной—увеличенъ до 50 ф. въ годъ; отмѣнено требованіе закона 1853 года о совмѣстномъ страхованіи на случай смерти и отсроченной пенсіи и введено обыкновенное страхованіе на случай смерти на суммы отъ 25 ф. до 100 ф. ст. Тарифы до введенія ихъ въ дѣйствіе подлежали представленію въ Парламентъ и могли быть отмѣнены, если въ теченіе 30 дней послѣ представленія ихъ послѣдовали бы возраженія со стороны которой нибудь изъ Палатъ. Выкупная сумма по страхованію на случай смерти могла быть назначаема по истеченіи 5 лѣтъ съ начала дѣйствія положенія. Законъ предоставлялъ Главному Почтъ-Директору право возложить производство операцій по страхованію на его чиновниковъ. Комиссары могли назначать для этой цѣли еще и другихъ лицъ; имъ предоставлено право издавать и измѣнять правила для приведенія въ исполненіе закона.

Составленіе тарифа преміи было возложено на особый комитетъ, который, на основаніи указаній закона, принялъ норму роста въ 3% для страхованій на случай смерти и сохранилъ указанные закономъ 1852 г. 3½% для страхованія пенсій; для первой операціи была взята таблица смертности общаго населенія Англіи (Englisch Life Table, изданная Вил. Фарромъ въ 1864 г.), а для второй—таблица, принятая въ 1829 г. для государственнаго страхованія пожизненныхъ доходовъ. При этомъ къ нетто-преміямъ, которыя уплачиваются чаще одного раза въ годъ, прибавлено 20%, для ежегодно уплачиваемой преміи 10% и 2% для единовременной преміи, причемъ для суммъ меньшихъ 50 ф. приплачивалось еще 2 шил. Прибавка къ нетто-преміи по отношенію къ страхованію пенсіи составляла 10%, если премія уплачивалась чаще одного раза въ годъ. Комитетъ постановилъ также, чтобы лица, занятыя болѣе опасными профессіями (какъ-то: содержатели трактировъ, горнорабочіе и мясники), совсѣмъ не принимались на страхъ. Правила для приведенія въ дѣйствіе закона были утверждены 23 февраля 1865 г., а таблица премій—14 марта того же года.

Одновременно съ указаннымъ закономъ о расширеніи операцій государственнаго страхованія жизни былъ пересмотрѣнъ вопросъ о помѣщеніи суммъ, получаемыхъ въ видѣ преміи по страхованію отсроченныхъ

пенсій и капиталовъ на случай смерти. При введеніи этихъ операцій указанныя суммы подлежали помѣщенію по общему порядку со взносами по страхованію немедленныхъ пенсій, т. е. пріобрѣтаемыя за счетъ этихъ взносовъ государственныя процентныя бумаги уничтожались, а уплата подлежащихъ суммъ возлагалась на консолидированный фондъ. Платежи изъ послѣдняго по немедленнымъ пенсіямъ могли съ теченіемъ времени только уменьшаться (вслѣдствіе вымиранія пенсіонеровъ); по другимъ планамъ страхованія обязательства государства въ теченіе нѣкотораго времени послѣ заключенія договора возрастали, поэтому установленіе одного и того же способа ликвидаціи суммъ съ точки зрѣнія роста или уменьшенія государственнаго долга приводило къ совершенно противоположнымъ результатамъ. Въ виду этого было предложено суммы, выручаемыя отъ страхованія отсроченныхъ пенсій и капиталовъ на случай смерти, помѣщать тѣмъ же порядкомъ и въ тѣ же цѣнности, какъ средства сберегательныхъ кассъ.

Въ томъ же законѣ (39 Vict., гл. 46) о помѣщеніи страховыхъ взносовъ было установлено, что обязательства по страхованію отсроченныхъ пенсій и капиталовъ исчисляются каждыя пять лѣтъ и въ случаѣ недостаточности средствъ убытокъ возмѣщается государственнымъ казначействомъ, въ случаѣ же избытка $^4/_5$ его обращаются въ пользу казны путемъ погашенія соотвѣтственной части фонда, а $^1/_5$ остается на усиленіе страхового фонда.

Производство операцій по страхованію на основаніи новыхъ законовъ началось съ 17 іюня 1865 года.

Обороты по страхованію развивались очень медленно; до 1882 г., когда законъ былъ подвергнутъ пересмотру, было заключено договоровъ по страхованію капиталовъ на случай смерти всего 6.534, изъ коихъ въ силѣ къ концу періода оставалось 4.557; договоровъ по страхованію пенсій было заключено 12.435, а осталось въ силѣ—8.962. На такіе неблагопріятные результаты дѣятельности страховыхъ учрежденій было обращено вниманіе Парламентомъ и въ 1882 году назначена особая коммиссія для изслѣдованія причинъ медленнаго развитія страховыхъ операцій.

Особая коммиссія нашла, что главными причинами малой успѣшности операцій являются слѣдующія обстоятельства:

1) отсутствіе личнаго участія и убѣжденія со стороны администраціи и необходимость являться въ почтовыя отдѣленія для уплаты премій въ опредѣленной суммѣ и въ опредѣленный срокъ;

2) ограниченное число почтовыхъ отдѣленій [1]), гдѣ

---

[1]) Изъ общаго числа почтовыхъ отдѣленій, производившихъ операціи сберегательныхъ кассъ (6700), страховые взносы принимались только въ $^1/_3$ (около 2000).

производятся страховыя операціи, и ранній часъ прекращенія этихъ операцій;

3) излишнее ограниченіе высшаго и низшаго предѣловъ страховой суммы и пенсіи,

и 4) сложность формальностей, которыя должны быть выполнены заинтересованными лицами для заключенія договора.

Не считая возможнымъ устранить всѣ эти затрудненія и признавая неосуществимой мысль о привлеченіи состоящихъ на государственной службѣ лицъ къ исполненію обязанностей, подобныхъ дѣятельности агентовъ-акквизиторовъ или собирателей премій частныхъ компаній, коммиссія рекомендовала слѣдующія частныя мѣры:

а) ввести производство уплатъ премій чрезъ посредство сберегательной кассы почтоваго вѣдомства;

б) увеличить число почтовыхъ отдѣленій, производящихъ операціи по страхованію жизни;

в) производить эти операціи въ теченіе всего того времени, когда почтовыя отдѣленія открыты для остальныхъ своихъ дѣйствій;

г) понизить низшій предѣлъ пенсіи и капитала, принимаемаго на страхъ;

д) повысить высшій предѣлъ пенсіи и капитала на случай смерти до 200 ф.;

е) отмѣнить медицинскій осмотръ для мелкихъ страхованій (до 50 ф.), съ введеніемъ нѣкоторой отсрочки;

ж) допустить къ страхованію лицъ въ возрастѣ отъ 14 до 65 лѣтъ (вмѣсто 16—60 л.), а на суммы, меньшія 5 ф.,—даже дѣтей въ возрастѣ 8 л. и старше;

з) понизить возрастъ, съ котораго могутъ быть страхуемы пенсіи, съ 10 л. на 6 л.;

и) допустить страхователей къ участію въ прибыляхъ по операціи;

і) понизить срокъ, дающій право на выкупную сумму, съ пяти до двухъ лѣтъ;

к) сравнять тарифы для женщинъ и мужчинъ по страхованію пенсій,

и л) облегчить заключеніе страхованій, по коимъ премія уплачивается единовременно.

Предложенія коммиссіи въ извѣстной части были приняты Парламентомъ: низшій предѣлъ пенсіи былъ уменьшенъ до 1 ф., но высшій предѣлъ для пенсіи былъ назначенъ только въ 100 ф. (вмѣсто 50 ф., установленныхъ закономъ 1864 г. и 200 ф., предложенныхъ коммиссіей), высшій предѣлъ страховой суммы оставленъ прежній—100 ф. (вмѣсто 200 ф.) и не было введено участія страхователей въ прибыляхъ; на этихъ основаніяхъ и былъ составленъ законъ 18 августа 1882 г.

Вслѣдъ за тѣмъ были пересмотрѣны и тарифы премій, при чемъ норма роста была понижена для стра-

хованія пенсій до 2¾%, а для страхованія на случай смерти до 2½%; для первыхъ страхованій были приняты новыя таблицы, составленныя по наблюденіямъ надъ смертностью пенсіонеровъ за послѣдующее съ 1823 года время. Надбавка къ преміи по страхованію на случай смерти понижена до слѣдующихъ размѣровъ: 2% съ преміи по страхованіямъ съ единовременной уплатой преміи, съ приплатой 2 шил., если застрахованный капиталъ менѣе 50 ф.; 4% съ преміи по страхованіямъ съ ежегодной уплатой преміи, если застрахованный капиталъ ниже 25 ф., и 5% по капиталамъ выше 25 ф. ст. Въ 1895 г. тарифы были еще разъ измѣнены: норма роста понижена до 2½% и для страхованій на случай смерти принята таблица смертности 20 англійскихъ обществъ (H^m).

Правила о производствѣ операцій по страхованію жизни были изданы главнымъ Почтъ-Директоромъ сперва 29 апрѣля 1884 г., а затѣмъ измѣнены 15 августа 1888 г.; они остаются до сихъ поръ въ дѣйствіи, за однимъ незначительнымъ дополненіемъ, введеннымъ въ 1895 г.

На основаніи этихъ правилъ производство операцій по страхованію жизни чрезъ посредство сберегательныхъ кассъ почтоваго вѣдомства поставлено слѣдующимъ образомъ.

Съ разрѣшенія Главнаго Почтъ-Директора, каждое почтовое отдѣленіе, которое принимаетъ переводы денегъ или въ которомъ производятся операціи почтовой сберегательной кассы, можетъ принимать заявленія о страхованіи пожизненнаго дохода или капитала на случай смерти.

Страхованія на случай смерти могутъ быть заключаемы съ единовременнымъ, пожизненнымъ или временнымъ, въ теченіе 20, 25, 30 и 35 лѣтъ, взносомъ преміи.

Смѣшанныя страхованія могутъ быть заключаемы съ условіемъ, что капиталъ уплачивается или по достиженіи 55, 60 и 65-ти-лѣтняго возраста (или ранѣе, въ случаѣ смерти застрахованнаго), или по истеченіи 10, 15, 20, 25 и 30 лѣтъ со дня заключенія договора.

Лицо, желающее заключить страхованіе капитала, подаетъ заявленіе на имя Главнаго Почтъ-Директора на бланкѣ, въ который включены вопросы, касающіеся возраста подлежащаго застрахованію лица и состоянія его здоровья. Отвѣты на эти вопросы должны быть подписаны какъ лицомъ, подающимъ заявленіе, такъ и застрахованнымъ. Въ этомъ заявленіи должны быть указаны два лица, которыя могли бы подтвердить свѣдѣнія, сообщаемыя страхователемъ. Къ заявленію прилагаются: свидѣтельство о рожденіи, выдаваемое главнымъ регистраторомъ движенія населенія, или замѣняющій его документъ и особая подписка, удостовѣряющая правильность сообщенныхъ страхователемъ и застрахованнымъ данныхъ.

По полученіи заявленія, Главный Почтъ-Директоръ назначаетъ врача, къ которому для освидѣтельствованія и долженъ явиться лично застрахованный; результаты медицинскаго изслѣдованія, изложенные въ видѣ отвѣтовъ на предусмотрѣнные формой вопросы, вмѣстѣ со вторичнымъ объявленіемъ подлежащаго застрахованію лица, во всемъ почти сходнымъ съ первымъ, отсылаются врачемъ Главному Почтъ-Директору.

Послѣдній, соображаясь съ полученными имъ документами, въ зависимости отъ состоянія здоровья или рода занятія и образа жизни подлежащаго застрахованію лица, можетъ возвысить преміи по страхованію или совсѣмъ въ немъ отказать, или принять его на общихъ условіяхъ.

По изготовленіи полиса, который различается въ формѣ, смотря потому, намѣренъ ли страхователь произвести единовременный взносъ или дѣлать взносы по частямъ, этотъ документъ отсылается въ указанное страхователемъ почтовое отдѣленіе, а страхователю сообщается рѣшеніе управленія относительно его предложенія.

Взносъ премій производится исключительно черезъ посредство сберегательныхъ кассъ, т. е. каждый страхователь для производства взносовъ или полученія суммъ долженъ сдѣлаться вкладчикомъ сберегательныхъ кассъ, вносить и получать суммы по правиламъ сберегательныхъ кассъ, а почтовое управленіе само уже дѣлаетъ подлежащія перечисленія со счета вкладчика.

Страхованіе на случай смерти можетъ быть заключено безъ медицинскаго освидѣтельствованія, если страховая сумма не превышаетъ 25 ф. ст.; въ этомъ случаѣ, однако, вводится отсрочка отвѣтственности, именно, въ случаѣ смерти застрахованнаго въ теченіе первыхъ двухъ лѣтъ, выгодопріобрѣтателю страховая сумма не уплачивается, а возвращается только премія.

При перемѣнѣ рода занятія, при поступленіи въ военную или морскую службу, при путешествіяхъ, предпринимаемыхъ въ опасныя для здоровья мѣстности или внѣ-европейскія страны, страхователь, подъ страхомъ потери правъ по полису, обязанъ сообщить о семъ Главному Почтъ-Директору, отъ усмотрѣнія котораго зависитъ увеличить вслѣдствіе того размѣръ преміи или прекратить страхованіе.

За 10 дней до наступленія срока уплаты преміи почтовое управленіе, въ случаѣ недостаточности состоящей на счету страхователя въ сберегательной кассѣ суммы, предупреждаетъ о семъ страхователя. Если въ теченіе этого срока страхователь не пополнитъ взносъ, то договоръ страхованія признается нарушеннымъ. Въ этомъ послѣднемъ случаѣ страхователь имѣетъ, однако, право, до истеченія четырехъ недѣль со дня срока, обратиться въ управленіе съ просьбою о возстановленіи страховаго договора на прежнихъ условіяхъ; рѣ-

шеніе зависитъ отъ усмотрѣнія Главнаго Почтъ-Директора; въ случаѣ возобновленія страхового договора страхователь уплачиваетъ въ видѣ пени 4 шилл. при страхованіи, не превышающемъ 50 ф., и 8 шилл., если страхованіе превосходитъ эту сумму.

Страхователь, внесшій премію за два года, имѣетъ право передать права по полису другому лицу; въ случаѣ невозможности или нежеланія продолжать дальнѣйшіе взносы, онъ можетъ обратиться съ просьбою о выкупѣ договора или объ обращеніи выкупной суммы на единовременный взносъ по страхованію капитала или на пріобрѣтеніе немедленной или отсроченной пенсіи.

Въ случаѣ смерти застрахованнаго, страховая сумма, по предъявленіи свидѣтельства о его смерти, духовнаго завѣщанія или утвержденія въ правахъ наслѣдства, выдается сполна его наслѣдникамъ или тѣмъ лицамъ, о которыхъ было заявлено своевременно Главному Почтъ-Директору.

Страхованіе пожизненныхъ доходовъ допускается какъ съ условіемъ, что доходъ уплачивается немедленно послѣ взноса страхователемъ опредѣленной тарифами суммы, такъ и съ условіемъ, что уплата пожизненнаго дохода начинается чрезъ опредѣленное число лѣтъ.

Это послѣднее страхованіе можетъ быть заключено съ условіемъ возврата сдѣланныхъ взносовъ (money returnable) при смерти пенсіонера или безъ возврата ихъ (money not returnable).

По закону 14 іюля 1864 г. Главному Почтъ-Директору предоставлено право, по просьбѣ чиновниковъ, служащихъ или рабочихъ, входить въ непосредственное сношеніе съ казначеями или хозяевами соотвѣтственнаго учрежденія и предпріятія относительно удержанія изъ причитающагося служащимъ и рабочимъ жалованья и заработка страховыхъ премій; при этомъ Почтъ-Директоръ имѣетъ право назначить указаннымъ лицамъ вознагражденіе, которое выплачивается изъ доходовъ правительственнаго страхованія.

Эта статья закона остается безъ всякаго примѣненія, и посредники, которые во многомъ способствовали развитію операцій пенсіонныхъ кассъ во Франціи и Бельгіи, совершенно устранены въ Англіи.

Указанныя выше мѣропріятія англійскаго правительства мало повліяли на расширеніе операцій государственнаго страхованія жизни; среднее число новыхъ страхованій отсроченныхъ пенсій и средній взносъ премій составляло въ пятилѣтіе:

1877—82	56	1.079 ф. ст.
1882—87	95	8.429 » »
1887—92	148	12.907 » »
1892—97	180	21.332 » »

Страхованіе на случай смерти также не имѣло большого успѣха, какъ это видно изъ слѣдующей таблицы:

Новыя страхованія:

Годы.	Число.	Сумма.	Годовая премія.
1882	234	18.447	11.069
1883	256	20.600	11.333
1884	348	21.765	11.418
1885	457	34.768	12.036
1886	506	34.188	12.623
1887	585	36.168	13.492
1888	580	34.819	14.121
1889	671	32.832	15.112
1890	468	25.466	14.422
1891	529	28.930	15.073
1892	1.983	80.307	16.099
1893	853	44.000	17.227
1894	1.128	56.010	18.229
1895	720	38.358	19.140
1896	1.223	65.582	18.587
1897	849	47.017	20.439
1898	731	42.554	21.562
1899	827	43.723	21.575
1900	677	35.512	22.185

Портфель страхованій состоялъ:

	Отсроченныя пенсіи.		Застрахованные капиталы.	
	Число полисовъ.	Сумма. (ф. ст.)	Число полисовъ.	Сумма. (ф. ст.)
1880	481	9.598	4.404	354.896
1890	1.203	23.656	6.661	472.552
1900	2.212	44.241	12.073	729.787

Чтобы сравнить, насколько малъ оборотъ государственнаго страхованія въ Англіи по сравненію съ дѣятельностью частныхъ обществъ, занимающихся народнымъ страхованіемъ, приводится слѣдующая таблица:

	Государственное страхованіе.		Частное страхованіе.	
	Сборъ премій (ф. ст.).	Число полисовъ.	Сборъ премій (ф. ст.).	Число полисовъ.
1895	19.140	720	5.940.216	14.118.041
1900	22.185	677	7.566 030	17.487.551

Обороты по страхованію пожизненныхъ доходовъ непосредственно у коммиссаровъ имѣютъ значительно большіе размѣры, чѣмъ страхованія чрезъ посредство сберегательныхъ кассъ, какъ это видно изъ слѣдующей таблицы:

	Сумма застрахованныхъ въ теченіе года пенсій.	Общій размѣръ уплачиваемыхъ пенсій.
1880	77.336 ф. ст.	946.549 ф. ст.
1890	66.531 »	1.084.904 »
1900	—	1.307.511 »

Не останавливаясь на послѣдующихъ крайне незначительныхъ измѣненіяхъ и дополненіяхъ законовъ о государственномъ страхованіи пожизненныхъ доходовъ и о мелкихъ страхованіяхъ жизни, можно указать, что въ 1888 году, между 5 апрѣля и 5 іюля, былъ совершенно пріостановленъ пріемъ страхованій пенсій непосредственно у коммиссаровъ по погашенію долга; по возобновленіи операцій (законъ 5 іюля 1888 года, 51 и 52 Vict., гл. 15), былъ измѣненъ срокъ уплатъ пенсіи, именно—вмѣсто двухъ разъ въ годъ, введена уплата по 4 раза въ годъ; такое измѣненіе введено въ связи съ конверсіей государственныхъ займовъ, произведенной Гошеномъ въ 1888 году, послѣ которой уплата процентовъ установлена, вмѣсто полугодій, по четвертямъ года.

II. Учрежденія государственнаго страхованія жизни во Франціи.

Во Франціи существуютъ двѣ отдѣльныя правительственныя кассы, производящія операціи по страхованію жизни: государственная пенсіонная касса, учрежденная въ 1850 г., и касса страхованія на случай смерти, учрежденная въ 1868 году, одновременно съ кассою страхованія отъ несчастныхъ случаевъ.

Первая изъ нихъ производитъ страхованіе пожизненныхъ доходовъ (пенсій), отсроченныхъ и немедленныхъ; къ ней отнесена въ скрытой формѣ одна операція страхованія на случай смерти: внося премію для пріобрѣтенія права на отсроченную пенсію, вкладчикъ имѣетъ право оговорить, что, въ случаѣ смерти лица, при жизни котораго пенсія подлежитъ уплатѣ, внесенная сумма поступаетъ въ пользу вкладчика, его наслѣдниковъ или наслѣдниковъ пенсіонера. Такимъ образомъ, изъ взноса собственно на образованіе пенсій поступаютъ только проценты по взносу, и страхованіе пенсіи, въ извѣстной мѣрѣ, связано со страхованіемъ на случай смерти.

Вторая касса первоначально принимала исключительно пожизненное страхованіе на случай смерти, впослѣдствіи объемъ ея операцій былъ нѣсколько расширенъ.

Судьба этихъ кассъ, имѣющихъ одно и то же управленіе и преслѣдующихъ одну и ту же общую цѣль—облегченіе мелкихъ страхованій—очень различна: въ то время какъ первая касса достигла крупныхъ раз-

мѣровъ и ея капиталъ составляетъ нынѣ около милліарда франковъ, во второй—годовой оборотъ суммъ не доходитъ даже до 100 т. франковъ, а фондъ немного превышаетъ 1.500 т. фр.

Первоначальное положеніе о пенсіонной кассѣ, изданное 18 іюня 1850 г., подвергалось довольно многочисленнымъ, хотя и не особенно существеннымъ, дополненіямъ и измѣненіямъ; закономъ 20 іюля 1886 г. и указомъ Президента Республики отъ 29 декабря 1886 года всѣ прежнія закопоположенія относительно кассы были отмѣнены и введенъ новый уставъ, который дѣйствуетъ до настоящаго времени. Для ясности ниже сперва приводится описаніе современнаго устройства пенсіонной кассы, а затѣмъ уже указаны наиболѣе существенныя изъ вводившихся въ разное время въ уставъ кассы измѣненій.

Государственная пенсіонная касса имѣетъ цѣлью, какъ гласитъ законъ, производить уплату, начиная съ 50 лѣтъ или со старшаго возраста, пенсій въ размѣрѣ не менѣе 2 фр. и не болѣе 1.200 фр. каждому лицу, на счетъ котораго будутъ сдѣланы въ кассу взносы или изъ его собственныхъ средствъ, или изъ средствъ третьяго лица.

Дѣлопроизводствомъ и счетоводствомъ кассы завѣдуетъ управленіе кассы вкладовъ и залоговъ (Caisse des dépôts et consignations); разсмотрѣніе же всѣхъ общихъ вопросовъ, относящихся къ ея дѣятельности, возложено на особую Высшую Коммиссію, состоящую изъ 16 человѣкъ, въ число коихъ входятъ—два сенатора, два депутата, два члена Государственнаго Совѣта и т. д.

Кассѣ предоставлены слѣдующія льготы:

а) всѣ обязательства кассы гарантируются государствомъ;

б) въ предѣлахъ до 360 фр. пенсія изъ кассы не подлежитъ аресту и не можетъ быть отчуждаема; при этомъ третье лицо, дѣлающее взносъ въ пользу участника кассы, можетъ потребовать, чтобы соотвѣтствующая пенсія полностью не подлежала ни отчужденію, ни аресту;

в) свидѣтельство о рожденіи, удостовѣреніе о личности и о нахожденіи въ живыхъ и вообще всѣ документы, относящіеся къ приведенію въ исполненіе законовъ и указовъ относительно государственной пенсіонной кассы, освобождаются отъ гербовыхъ пошлинъ и сборовъ за регистрацію;

г) документы, исходящіе отъ мэровъ или изъ судовъ и назначенные исключительно для кассы, выдаются безплатно;

д) операціи по полученію и выдачѣ суммъ изъ государственной пенсіонной кассы не подлежатъ сбору съ квитанцій (въ 10 сант.);

е) пенсіи, назначенныя изъ государственной пен-

сіонной кассы, въ случаѣ увѣчья или болѣзни застрахованнаго, могутъ быть увеличиваемы за счетъ кредита, открываемаго ежегодно по смѣтѣ Министерства Торговли, Промышленности, Почтъ и Телеграфовъ; кромѣ того, участники кассы пользуются правомъ на усиленіе ихъ пенсіи за счетъ пособія, предусмотрѣннаго ст. 4 закона 31 декабря 1895 года. Указанная выше особая Коммиссія разрѣшаетъ всѣ прошенія объ увеличеніи пенсіи, но должна назначеніе ихъ сообразовать съ размѣромъ свободнаго кредита. Полная пенсія, считая и приплату, ни въ какомъ случаѣ не должна превосходить ни тройного размѣра причитающейся за свои взносы пенсіи, ни предѣла въ 360 фр.

Взносы въ кассу могутъ быть производимы въ пользу всякаго лица, имѣющаго не менѣе 3 лѣтъ отъ роду или достигающаго этого возраста менѣе, чѣмъ чрезъ три мѣсяца послѣ взноса.

Иностранцы, проживающіе во Франціи или въ колоніяхъ, на которыя распространена денежная система метрополіи, и сдѣлавшіе установленное закономъ заявленіе объ избраніи постояннаго мѣстожительства, имѣютъ право производить взносы на равныхъ основаніяхъ съ подданными государства, но они не имѣютъ права ни на участіе въ прибыляхъ, ни на указанное выше усиленіе пенсіи за счетъ казначейства.

Взносы могутъ быть производимы самимъ застрахованнымъ, третьимъ лицомъ, изъ его собственныхъ средствъ или уполномоченнымъ словесно за счетъ одного или нѣсколькихъ вкладчиковъ. При этомъ вкладчиками могутъ быть и несовершеннолѣтіе; но если они имѣютъ менѣе 16 лѣтъ, то должны получить разрѣшеніе отца, матери, опекуна или, при отсутствіи ихъ, мирового судьи.

Указанное выше разрѣшеніе не требуется, если взносъ сдѣланъ въ пользу несовершеннолѣтняго изъ средствъ третьяго лица, или даже за его собственный счетъ, но школьнымъ обществомъ взаимопомощи на основаніи устава. Замужнимъ женщинамъ разрѣшается производить взносы безъ участія мужей.

Взносы въ государственную пенсіонную кассу принимаются въ слѣдующихъ учрежденіяхъ: въ Парижѣ—въ кассѣ вкладовъ и залоговъ—главнымъ кассиромъ кассы; въ департаментахъ и въ Алжирѣ—у главныхъ и окружныхъ казначеевъ (trésoriers payeurs généraux et receveurs particuliers des finances); въ колоніяхъ, на которыя распространяется денежная система метрополіи,—соотвѣтствующими лицами финансоваго вѣдомства; кромѣ того, взносы обязательно принимаются у сборщиковъ прямыхъ налоговъ (perpecteus) и во всѣхъ почтовыхъ отдѣленіяхъ Франціи и Алжира.

Для облегченія производства мелкихъ уплатъ введены и особые пенсіонные бюллетени (этотъ послѣдній способъ уплаты не допускается, однако, въ коло-

ніяхъ). Подлежащія мѣста выдаютъ безвозмездно бюллетени всѣмъ желающимъ; на нихъ надлежитъ наклеить почтовыя марки, соотвѣтствующія стоимости взноса, и указать имя и фамилію вкладчика. Эти бюллетени принимаются какъ наличныя деньги, въ каждомъ учрежденіи пенсіонной кассы, если только марки не запачканы и не разорваны; марки, наклеенныя на одинъ бюллетень, должны представлять точно сумму въ одинъ франкъ.

Взносы въ государственную пенсіонную кассу, какъ замѣчено выше, могутъ быть производимы съ отчужденіемъ капитала (à capital aliéné), т. е. съ тѣмъ, что сдѣланный взносъ окончательно поступаетъ въ распоряженіе пенсіонной кассы и на ней остается только обязательство по уплатѣ пенсіи, или со сбереженіемъ капитала (à capital réservé).

Капиталъ сбереженный поступаетъ въ распоряженіе кассы только при отсутствіи наслѣдниковъ, или въ силу давности, если капиталъ не былъ востребованъ въ теченіе 30 лѣтъ послѣ смерти пенсіонера.

Всякій взносъ, сдѣланный въ пользу лица, состоящаго въ бракѣ, поступаетъ также въ пользу другого супруга, даже если послѣдній пользуется уже пенсіей. Не только лицо, дѣлающее взносъ, не можетъ лишить одного изъ супруговъ права на раздѣлъ взноса, но послѣдній самъ не имѣетъ права отказаться отъ своей доли. Пенсія, причитающаяся въ пользу каждаго изъ супруговъ, прекращается со смертью застрахованнаго и ни въ какомъ случаѣ не можетъ быть переведена на пережившаго супруга. Супруги могутъ, однако, установить различныя условія относительно отчужденія или сбереженія капитала и возраста, при достиженіи коего начинается уплата пенсіи.

Изъ этого общаго правила о совмѣстномъ участіи каждаго изъ супруговъ въ пользованіи взносами допускаются нѣкоторыя отступленія: въ исключительную пользу одного изъ супруговъ поступаютъ:

1) взносы третьяго лица, сдѣланные имъ за свой счетъ; при этомъ, если взносъ обращается въ пользу замужней женщины, то вносителемъ должно быть представлено разрѣшеніе мужа; разрѣшеніе это не требуется въ случаѣ, если взносъ дѣлается обществомъ взаимопомощи, въ которомъ участвуетъ жена;

2) взносы, произведенные въ случаѣ раздѣльнаго владѣнія имуществомъ, установленнаго брачнымъ договоромъ или послѣдовавшимъ за вступленіемъ въ бракъ судебнымъ рѣшеніемъ;

3) взносы, произведенные однимъ изъ супруговъ въ случаѣ отсутствія другого супруга, продолжающагося болѣе одного года;

4) взносы, произведенные послѣ того, какъ пенсія одного изъ супруговъ достигла наибольшаго своего размѣра;

5) послѣдующіе въ году взносы, если взносы въ теченіе того же года въ исключительную пользу одного супруга достигли высшаго предѣла годового взноса (500 фр.).

Суммы, внесенныя до вступленія въ бракъ, остаются въ пользу владѣльца пенсіи и не входятъ въ составъ общаго имущества супруговъ.

Для взносовъ назначенъ низшій и высшій предѣлъ; именно: отдѣльный взносъ не можетъ быть менѣе одного франка и не долженъ заключать частей франка (2 фр. или кратное 2 фр. для двухъ супруговъ); съ другой стороны, суммы, внесенныя въ теченіе одного года (съ 1-го января по 31-ое декабря) на счетъ одного и того же лица, не должны превосходить 500 фр. (1.000 фр. для обоихъ супруговъ); вкладчикъ, внесшій 500 фр. 31 декабря, можетъ на другой же день сдѣлать опять вкладъ и въ томъ же размѣрѣ, но въ этомъ случаѣ онъ долженъ ждать до 1 января слѣдующаго года, чтобы продолжать свои взносы.

Указанному ограниченію не подлежатъ взносы только въ нѣкоторыхъ отдѣльныхъ случаяхъ, напр., тѣ, которые поступаютъ въ кассу въ силу судебнаго рѣшенія, или по закону 29 іюня 1894 года—объ обязательномъ страхованіи пенсій для горнорабочихъ и т. д.

Во всякомъ случаѣ взносы не могутъ превзойти суммы, необходимой для обезпеченія вкладчику пенсіи въ 1.200 фр.

Вкладчикъ можетъ производить взносы въ опредѣленные сроки, прерывать или возобновлять по своему усмотрѣнію, измѣнять размѣръ взноса, который онъ первоначально предполагалъ производить, не подвергая никакому ущербу результаты, достигнутые предыдущими взносами.

При первомъ взносѣ вкладчикъ указываетъ возрастъ, съ котораго онъ желаетъ пользоваться пенсіей, и опредѣляетъ — отчуждаетъ ли онъ капиталъ или сберегаетъ его. Тѣ же условія примѣняются къ дальнѣйшимъ взносамъ, пока они не будутъ измѣнены; вкладчикъ, однако, всегда имѣетъ право установить для новыхъ вкладовъ иныя условія, чѣмъ тѣ, которыя онъ выбралъ для предшествующихъ взносовъ; въ этомъ случаѣ онъ долженъ сдѣлать особое заявленіе. Всѣ взносы, поступившіе до этого новаго заявленія, подчиняются условіямъ предыдущихъ заявленій.

Условія, опредѣленныя для взносовъ, могутъ быть измѣняемы только по отношенію къ позднѣйшимъ взносамъ и только въ нижеслѣдующихъ случаяхъ могутъ быть измѣнены послѣдующими распоряженіями условія, на которыхъ были сдѣланы предшествующіе взносы. Вкладчикъ, обусловившій возвращеніе внесеннаго капитала при своей смерти, можетъ во всякое время предоставить въ распоряженіе кассы весь или часть этого капитала съ цѣлью увеличить свою пенсію. Третье лицо, которое

обусловило возвращеніе капитала въ свою пользу, или въ пользу правопреемниковъ пенсіонера, можетъ также во всякое время отчудить капиталъ, какъ для увеличенія пенсіи лица, пользующагося даромъ, такъ и для обезпеченія собственной пенсіи, если капиталъ, по условію долженъ былъ остаться въ его пользу. Наконецъ, третье лицо имѣетъ, равнымъ образомъ, право, если оно обусловило сбереженіе капитала въ свою пользу, отказаться отъ своего права въ пользу правопреемниковъ лица, пользующагося взносомъ. Съ другой стороны, лицо, имѣющее право на пенсію и назначившее начало уплаты ея съ возраста менѣе 65 лѣтъ, можетъ отсрочить ее на 5 лѣтъ, т. е. съ 50 до 55 лѣтъ съ 51 до 56 лѣтъ и т. д. Такая отсрочка имѣетъ условное значеніе, и пенсіонеръ сохраняетъ право назначить для полученіи пенсіи всякій другой полный возрастной годъ, истекающій до наступленія времени, избраннаго имъ для отсрочки. Въ этомъ случаѣ пенсіи, соотвѣтствующія какъ отсрочкѣ, такъ и позднѣйшимъ взносамъ и отчужденіямъ капиталовъ, перечисляются вновь въ соотвѣтствіи съ окончательно избраннымъ взносомъ по тарифамъ, дѣйствовавшимъ въ сроки, когда различныя операціи, т. е. взносы, отчужденія или отсрочки были произведены.

Пенсіи исчисляются управленіемъ кассы вкладовъ и залоговъ въ соотвѣтствіи со взносами, по тарифамъ, основаннымъ:

1) на сложномъ наростаніи процентовъ на капиталъ;

2) на смертности, соотвѣтствующей возрасту вкладчика и возрасту, съ котораго начинается уплата пенсіи,

и 3) на условіи относительно возврата внесеннаго капитала при смерти пенсіонера, если взносъ былъ сдѣланъ съ такимъ условіемъ.

Пенсіи для лицъ старше 65 лѣтъ опредѣляются по тарифу, указанному для лицъ свыше 65-ти лѣтняго возраста.

Норма роста для тарифовъ, которые будутъ примѣнены въ слѣдующемъ году, опредѣляется ежегодно, въ декабрѣ, указомъ Президента Республики, издаваемымъ по представленіи Министра Финансовъ, при чемъ принимается во вниманіе средній ростъ на средства, помѣщенныя кассой въ государственную ренту въ теченіе предшествующаго года; законъ 1886 г. требуетъ, чтобы процентъ роста, представленный въ пользу вкладчиковъ, находился всегда въ соотношеніи съ доходомъ, который касса извлекаетъ изъ своихъ средствъ, безъ всякаго отчисленія на расходы по управленію или на другіе предметы.

Измѣненія, которыя могутъ быть сдѣланы въ тарифахъ въ силу предыдущаго правила, не имѣютъ обратнаго дѣйствія.

Пенсія, соотвѣтствующая каждому взносу, указывается въ книжкѣ лица, которое имѣетъ на нее право.

Срокъ, съ котораго начинается уплата пенсіи, назначается по усмотрѣнію вкладчика, съ начала любого возрастного года, между 50 и 65 годами.

Платежи начинаются съ перваго дня четверти года, которая слѣдуетъ за той, въ теченіе которой вкладчикъ достигъ возраста, избраннаго имъ для начала пользованія пенсіей.

Пенсія можетъ быть назначена ранѣе указанныхъ сроковъ въ случаѣ увѣчья или болѣзни, влекущей полную неспособность къ труду.

Если вкладчикъ, сдѣлавъ одинъ или нѣсколько взносовъ, подвергнется, до наступленія возраста, назначеннаго для начала пользованія пенсіей, тяжкому увѣчью или преждевременной болѣзни, влекущей безусловную неспособность къ труду, пенсія можетъ быть назначена немедленно, даже до достиженія 50-лѣтняго возраста, при чемъ нѣтъ необходимости, чтобы теченіе пенсіи начиналось съ полнаго возрастного года. Размѣръ пенсіи опредѣляется по тарифу въ соотвѣтствіи съ возрастомъ во время назначенія ея и произведенными взносами.

Требованія о досрочномъ назначеніи пенсіи должны быть основаны на документахъ, подробно указанныхъ въ указѣ 28 декабря 1886 года.

Досрочное назначеніе пенсіи примѣняется только ко взносамъ, произведеннымъ ранѣе наступленія неспособности къ труду. Лицо больное и неспособное къ труду не можетъ воспользоваться этой льготой, чтобы производить взносы подъ условіемъ пользованія пенсіей ранѣе возраста 50 лѣтъ; однако, вкладчикъ, которому пенсія назначена досрочно, можетъ получить немедленно пенсію, соотвѣтствующую отчужденію капитала, первоначально сбереженнаго.

Если сравнить наиболѣе существенные пункты дѣйствующей въ настоящее время организаціи государственной пенсіонной кассы съ первоначальными правилами, то окажется, что наиболѣе крупныя измѣненія, внесенныя въ строй пенсіонной кассы закономъ 20 іюля 1886 года, заключаются въ слѣдующемъ: до того времени норма роста по капиталамъ кассы, на основаніи которой исчислялись тарифы кассы, устанавливалась закономъ; она мѣнялась, относительно, рѣдко и иногда оказывалась значительно выше дѣйствительнаго дохода на капиталы кассы, и потому заключаемыя кассой страхованія, гарантированныя государствомъ, наносили государственному казначейству значительный ущербъ.

Вмѣстѣ съ тѣмъ это обстоятельство придавало кассѣ, какъ это будетъ подробнѣе установлено далѣе, такой характеръ, который не входилъ въ виды законодателя, такъ какъ возможность получить большой доходъ на капиталъ привлекали въ кассу не тружениковъ, несшихъ свои скромныя сбереженія, а лицъ,

располагавшихъ свободными средствами и искавшихъ для нихъ выгоднаго помѣщенія.

Въ нынѣ дѣйствующемъ положеніи норма дохода устанавливается ежегодно въ соотвѣтствіи съ доходностью бумагъ кассы; и хотя возникающія изъ договоровъ обязательства распространяются на такой долгій срокъ, который иногда превосходитъ срокъ погашенія цѣнностей, въ которыя помѣщены средства кассы, тѣмъ не менѣе такой порядокъ, несомнѣнно, значительно лучше ограждаетъ интересы казны.

Затѣмъ, законъ 1886 года расширилъ число отдѣльныхъ кассъ по пріему взносовъ; первоначально всѣ операціи кассы производились только чрезъ посредство главныхъ и окружныхъ казначеевъ (что приблизительно соотвѣтствуетъ нашимъ губернскимъ и уѣзднымъ казначействамъ); законъ же 1886 года прибавилъ общинныхъ сборщиковъ прямыхъ налоговъ и всѣ почтовыя отдѣленія.

Далѣе, закономъ 1886 г. упрощены нѣкоторыя формальности по производству операцій кассъ.

Прочія болѣе существенныя противъ предшествовавшихъ законоположеній измѣненія можно представить довольно наглядно въ слѣдующей таблицѣ:

Время изданія закона. / Главныя измѣненія.	18.VI 1850 г.	28.V 1853 г.	7.VII 1856 г.	12. VI 1861 г.	4. V 1864 г.	27.VII 1870 г.	20.XII 1872 г.	29.XII 1882 г.	20.VII 1886 г.
Наименьшій размѣръ взоса (фр.)	5	5	5	5	5	5	5	5	1
Наибольшій размѣръ годов. взноса	безъ огр.	2000	2000	3000	4000	4000	4000	4000	1000 *)
Наименьшій размѣръ отдѣльной пенсіи	—	5	5	5	5	3	3	3	2
Наибольшій размѣръ всей пенсіи.	600	600	750	1000	1500	1500	1500	1500	1200
Норма роста (%%)	5	4½	4½	4½	4½	4½	5	4½	4 **)

Обращаясь теперь къ обзору результатовъ дѣятельности государственной пенсіонной кассы, слѣдуетъ принять во вниманіе, что наибольшее число ея участниковъ вступаетъ чрезъ посредство учрежденій, въ которыхъ они служатъ или работаютъ, или чрезъ по-

*) Пониженъ закономъ 26 іюля 1893 г. до 500 фр.
**) Нынѣ 3½% (съ 1892 г.).

средство различныхъ взаимныхъ обществъ. Слѣдующая табличка выяснитъ это обстоятельство:

	Число взносовъ (тысячи).			Сумма взносовъ (тысячи фр.).		
	Прямые.	Черезъ посредниковъ.	Всего.	Прямые.	Черезъ посредниковъ.	Всего.
Съ 1851 по 1880 г.	132	4.771	4.903	135.779	54.035	189.814
» 1881 » 1890 г.	130	3.375	3.505	110.638	40.889	151.527
» 1891 » 1900 г.	175	9.008	9.283	52.494	105.922	158.416
Итого . .	437	17.154	17.591	298.91	200.846	499.757
1900 г. . .	18	1.547	1.565	4.171	19.405	23.576

Отсюда видно, что число взносовъ чрезъ посредниковъ всегда превышало число взносовъ прямыхъ участниковъ; отношеніе этихъ чиселъ правильно возрастало и въ первыя 30 лѣтъ дѣятельности превысило—35, въ десятилѣтіе 81 г.—90 г.—25, за 1891—1900—51, а въ послѣднемъ—1900 г.—составило около 85.

Сумма взносовъ прямыхъ участниковъ первое время дѣятельности кассы была выше взносовъ посредниковъ: за первыя 40 лѣтъ сумма взносовъ первыхъ превысила въ 2½ раза сумму взносовъ послѣднихъ. Но послѣ введенія въ дѣйствіе закона 1886 г. отношеніе измѣнилось очень рѣзко въ обратную сторону: въ 10 лѣтъ, 1891—1900 г., взносы посредниковъ были уже въ 2 раза больше суммы простыхъ взносовъ, а въ 1900 г. это отношеніе составило 4,8.

Указанный составъ участниковъ и распредѣленіе взносовъ объясняется прежде всего тѣмъ обстоятельствомъ, что многія предпріятія, учрежденія или общества, вмѣсто того, чтобы устраивать самостоятельныя пенсіонныя кассы для своихъ рабочихъ или членовъ, предпочитали включать ихъ въ составъ участниковъ пенсіонной кассы; избавляясь отъ расходовъ по веденію операцій, учрежденія и общества достигали прочнаго обезпеченія своихъ служащихъ, все время пользовались гарантіей государства.

Такимъ образомъ, государственная пенсіонная касса во Франціи является соединеніемъ множества отдѣльныхъ кассъ, обезпечивающихъ персоналъ весьма многочисленныхъ и разнообразныхъ промышленныхъ, торговыхъ и общественныхъ учрежденій. Напримѣръ, въ 1900 г. четыре крупныя желѣзнодорожныя компаніи произвели въ кассу свыше 700 тыс. взносовъ на сумму свыше 11.690 тыс. фр.; за счетъ путевыхъ сторожей (cantonniers) сдѣлано 186 тыс. взносовъ на 1.828 тыс. фр.; военное вѣдомство произвело 160 тыс. взносовъ на 2.769 тыс. фр.; городское управленіе Парижа сдѣлало 75 тыс. взносовъ на 1.011 тыс. фр.; горное общество Ланъ (Lens) произвело около 70 тыс. взносовъ на 660 тыс. фр.; школьныя общества—165 т. взносовъ на

сумму 486 т. фр. и т. д. Изъ взносовъ посредниковъ большая часть является прямымъ пожертвованіемъ учрежденій и обществъ на усиленіе пенсій своихъ служащихъ и рабочихъ или сочленовъ.

Что же касается перевѣса отдѣльныхъ вкладчиковъ въ первое время дѣятельности кассы, то оно объясняется тѣмъ, что тогда управленіе кассы мало заботилось о привлеченіи мелкихъ участниковъ и въ кассу несли свои сбереженія только тѣ лица, которыя находили выгоднымъ такое помѣщеніе своихъ капиталовъ. Разсматривая подробнѣе вѣдомости о ходѣ поступленій въ кассу, можно очень опредѣленно установить, что превышеніе нормы роста, принятой для разсчета премій надъ дѣйствительной, и предѣлъ взносовъ, принимаемыхъ въ теченіе года на счетъ одного участника, вліяли замѣтно на отливъ или приливъ кліентовъ кассы. Это вліяніе, однако, отражалось почти исключительно на взносахъ отдѣльныхъ лицъ, такъ какъ взносы поступившіе чрезъ посредниковъ, относились обыкновенно къ отсроченнымъ пенсіямъ и составлялись, какъ сказано выше, изъ вычетовъ служащихъ и рабочихъ или пособій обществъ и учрежденій, повторявшихся не только изъ года въ годъ, но и поступавшихъ даже по нѣсколько разъ въ годъ. Высшіе предѣлы для годовыхъ взносовъ или тарифы почти не затрогивали эту категорію участниковъ кассы, и ихъ постепенный ростъ указываетъ на развитіе операцій въ томъ направленіи, которое преслѣдовало правительство, учредивъ кассу. Указанныя измѣненія, наоборотъ, отражались очень сильно на движеніе взносовъ отдѣльныхъ лицъ, обыкновенно пріобрѣтающихъ немедленныя или мало отсроченныя пенсіи и приносящихъ въ кассу сразу всѣ свои сбереженія, если только предѣлъ годового взноса не заставляетъ раздѣлить ихъ на части.

Когда норма роста въ тарифахъ кассы соотвѣтствуетъ или ниже биржевой, то такіе взносы производятся на условіи отчужденія капитала; но какъ только норма роста на капиталы въ кассѣ превышаетъ биржевую цѣну государственной ренты, то появляются вкладчики, которые, пріобрѣтая право на немедленныя пенсіи, сберегали свои капиталы на случай смерти. Такія страхованія очень далеко стоятъ отъ типа страхованій пенсій на старость и дѣлались исключительно въ цѣляхъ полученія высшаго дохода на осуществленныя уже сбереженія. Необходимость иммобилизировать капиталъ до смерти вкладчика не всегда удерживала небольшого капиталиста отъ вѣрнаго помѣщенія своего капитала по относительно высокой нормѣ роста.

Этими обстоятельствами легко объясняются отдѣльные скачки въ ходѣ взносовъ въ государственную пенсіонную кассу за все время ея существованія. Въ 1852 г. послѣдовало очень рѣзкое повышеніе суммы

взносовъ (съ 600 т. фр. въ 1851 г. до 35 мил. фр. въ 1852 г. съ новымъ пониженіемъ въ 1853 г. до 6½ мил. фр.) вслѣдствіе предоставленнаго мелкимъ капиталистамъ, при конверсіи 5% государственной ренты въ 4½%, права перенести взносы въ пенсіонную кассу для пріобрѣтенія пожизненныхъ пенсій. Очень многіе вкладчики единовременно внесли суммы, необходимыя для пріобрѣтенія наивысшей пенсіи, предоставленной по закону, и это обстоятельство сразу подняло сумму отдѣльныхъ взносовъ. Затѣмъ, съ 1853 г. до 1878 г., взносы поступали безъ особыхъ рѣзкихъ колебаній; но съ 1878 по 1886 гг. они опять сразу сильно поднялись вслѣдствіе того, что норма роста, принятая въ это время кассой (5%), значительно превышала доходъ по вѣчной государственной рентѣ; при этомъ подъемъ главнымъ образомъ отразился на пенсіяхъ, пріобрѣтаемыхъ съ условіемъ возврата взносовъ при смерти пенсіонера.

Слѣдующая таблица указываетъ размѣры такого случайнаго увеличенія взносовъ въ кассу:

	СУММА ВЗНОСОВЪ.			
	Прямыхъ.		Черезъ посредниковъ.	
Годы.	Съ отчужденіемъ.	Съ сбереженіемъ.	Съ отчужденіемъ.	Съ сбереженіемъ.
1877	7.479	1.252	2.925	5.768
1878	11.402	3.621	3.553	5.904
1879	14.537	13.873	3.506	7.174
1880	16.149	31.272	3.804	8.086
1881	15.681	39.989	4.432	8.585
1882	13 684	28.989	4.380	9.401
1883	12.068	13.283	4.062	10.002
1884	13.027	10.242	4.033	10.434
1885	13.982	11.962	4.021	10.864
1886	17.865	14.842	4.196	12.308
1887	5.220	2.423	3.656	12.226

Только пониженіе нормы роста, сперва въ 1882 г. до 4½, а затѣмъ въ 1886 г. до 4, остановило указываемое таблицей движеніе, нанесшее довольно крупный ущербъ государственному казначейству Франціи.

Въ извѣстной связи съ дѣятельностью государственной кассы стоятъ еще три законоположенія, о которыхъ надо здѣсь упомянуть: первое (законъ 29 іюня 1894 г.) относится къ обезпеченію быта горнорабочихъ; второе (законъ 31 декабря 1895 г.) имѣетъ въ виду обезпеченіе за счетъ государства пенсіями престарѣлыхъ рабочихъ вообще; и третье (законъ 9 апрѣля 1898 года) возлагаетъ на пенсіонную кассу нѣкоторыя обязанности по уплатѣ пенсій, назначаемыхъ предпринимателями пострадавшимъ отъ несчастныхъ случаевъ рабочимъ.

Оба первые закона являются несмѣлыми и нерѣшительными шагами въ томъ направленіи, которое въ Германіи и Австріи привело къ обязательному государственному страхованію рабочихъ; послѣдній же представляетъ довольно опредѣленную попытку рѣшить тотъ же вопросъ путемъ упорядоченія законоположеній относительно отвѣтственности предпринимателей, помимо прямого вмѣшательства государства въ организацію страхованія.

Не входя здѣсь ни въ сравненіе этихъ мѣропріятій съ другими, преслѣдующими ту же цѣль, ни въ критику ихъ по существу, ни даже въ обстоятельное изложеніе содержанія упомянутыхъ законовъ, остановимся исключительно на той связи, которую они имѣютъ съ дѣятельностью государственной пенсіонной кассы.

Законъ 1894 г. о горнорабочихъ ввелъ въ эту область промышленности принципъ обязательнаго страхованія пенсій на старость и является во Франціи первымъ и единственнымъ опытомъ обязательнаго страхованія извѣстной категоріи рабочихъ. Предприниматель обязанъ страховать каждому рабочему, у него занятому, пенсію путемъ ежегоднаго взноса въ пенсіонныя учрежденія 4% заработка. Половина этого взноса составляется изъ средствъ предпринимателя, а другая—можетъ быть имъ вычитаема изъ содержанія или платы рабочихъ; по взаимному соглашенію предпринимателя и рабочаго размѣръ взноса можетъ быть увеличенъ.

Пенсія опредѣляется для каждаго рабочаго отдѣльно, въ зависимости отъ его возраста и размѣра поступившей за его счетъ суммы. Взносы могутъ быть производимы и въ государственную пенсіонную кассу и въ такомъ случаѣ на нее упадаютъ и платежи соотвѣтственныхъ пенсій; участіе въ государственой кассѣ, однако, не обязательно и предприниматели могутъ организовать или отдѣльныя кассы, или общія для нѣсколькихъ изъ нихъ (синдикальныя); уставы этихъ кассъ утверждаются администраціей и ей же принадлежитъ право контроля надъ дѣятельностью кассъ.

Этотъ законъ имѣлъ слѣдствіемъ значительное увеличеніе числа кліентовъ кассы, такъ какъ привлекъ къ ней всѣхъ тѣхъ предпринимателей, которые нашли неудобнымъ устраивать для себя отдѣльныя кассы. За отсутствіемъ прямыхъ данныхъ, въ отчетахъ кассы нельзя точно указать, какое вліяніе имѣлъ законъ на увеличеніе оборотовъ кассы, но, по приблизительному подсчету, горнозаводскія предпріятія, состоящія въ числѣ посредниковъ кассы, за 1900 г. произвели около 1000 тыс. взносовъ на сумму свыше 8000 тыс. фр., т. е., примѣрно, около $^1/_3$ числа всѣхъ коллективныхъ взносовъ, поступившихъ въ кассу въ теченіе этого года, и около $^1/_5$ ихъ суммы.

Законъ 31 декабря 1895 года имѣетъ двоякую

цѣль—способствовать развитію духа предусмотрительности въ рабочемъ классѣ и вмѣстѣ съ тѣмъ улучшить положеніе престарѣлыхъ рабочихъ. Въ этихъ видахъ ежегодно открывается, по смѣтѣ Министерства Торговли и Промышленности, нѣкоторый кредитъ и распредѣляется ся между престарѣлыми рабочими, достигшими 70 л. возраста, дѣлавшими въ теченіе извѣстнаго періода своей жизни (20—25 л.) взносы въ какую-бы то ни было пенсіонную кассу для пріобрѣтенія себѣ пенсіи на старость; причитающаяся на долю каждаго рабочаго сумма поступаетъ въ пенсіонную кассу, куда онъ производилъ взносы; затѣмъ опредѣляется соотвѣтствующая ей, по правиламъ кассы пенсія, которая и уплачивается сей кассой.

Кромѣ упомянутаго ежегодно открываемаго по смѣтѣ кредита исключительно на усиленіе пенсіи изъ государственной пенсіонной кассы назначается и половина дохода съ капитала, образовавшагося отъ продажи государственныхъ цѣнностей.

Кредитъ на усиленіе пенсій составлялъ:

въ	1896 г.	4.000 т.	фр.
»	1897 »	1.000 »	»
»	1898 »	1.200 »	»
»	1899 »	1.200 »	»
»	1900 »	1.200 »	»

Эти кредиты ни разу не были исчерпаны вполнѣ: изъ перваго кредита въ 4.000 т. фр. было возвращено въ казначейство 2.066 т. фр. и даже въ 1900 г. стоимость усиленныхъ пенсій не превысила 528 т. фр.

Третій законъ (9 апрѣля 1898 года)—объ отвѣтственности предпринимателей за несчастные случаи съ рабочими—имѣетъ слѣдующее отношеніе къ государственной пенсіонной кассѣ: закономъ предусматривается назначеніе пенсій въ вознагражденіе за утрату части или всей трудоспособности какъ пострадавшему, такъ—въ случаѣ смерти рабочаго—и его семьѣ; во всѣхъ этихъ случаяхъ предприниматель стоимость причитающейся преміи обязанъ передать въ государственную пенсіонную кассу, на которой будетъ, засимъ, лежать уплата пенсіи.

Счета государственной пенсіонной кассы по этой операціи ведутся отдѣльно.

На основаніи этого закона въ 1899 г. (за 6 мѣс.) въ кассу поступило 50 взносовъ на сумму 229 т. фр., а въ 1900 г.—уже 1316 взносовъ на сумму 5220 т. фр.; касса имѣла къ концу послѣдняго года 1903 пенсіонера, коимъ причиталось пенсій на сумму 371 т. фр. въ годъ.

Касса страхованія на случай смерти, учрежденная по закону 1868 г., могла производить операціи пожизненнаго страхованія на случай смерти съ единовременной или пожизненной уплатой премій. Страхованіе заклю-

чалось безъ медицинскаго освидѣтельствованія, но съ отсрочкой на два года отвѣтственности кассы, т. е. съ тѣмъ, что по смертнымъ случаямъ, имѣющимъ мѣсто въ теченіе первыхъ двухъ лѣтъ послѣ заключенія договора, касса не производила платежей, а только возвращала внесенную премію.

Для страховой суммы назначенъ предѣлъ въ 3.000 фр.; половина ея и во всякомъ случаѣ не менѣе 600 фр. не подлежали запрещенію и не могли быть отчуждаемы.

Тарифъ исчисляется нынѣ по нормѣ годового роста по 3% (первоначально опредѣлялся изъ 4%) и по таблицѣ смертности Депарсье; къ нетто-преміи прибавляется 6% на покрытіе убытковъ. Выкупъ страхованія не допускается; при просрочкѣ взноса страховая сумма уменьшается въ соотвѣтствіи съ произведенными взносами.

Не принимаются на страхъ лица моложе 16 и старше 60 лѣтъ.

Касса можетъ заключать съ взаимными обществами временныя страхованія на одинъ годъ, уплачивая въ случаѣ смерти каждаго участника одинаковую сумму, но не свыше 1.000 фр. Премія въ этомъ случаѣ исчисляется въ соотвѣтствіи съ возрастомъ участника и вносится впередъ, въ началѣ года. Указомъ 28 ноября 1890 г. измѣненъ способъ исчисленія премій въ томъ смыслѣ, что кассѣ предоставлено принимать во вниманіе результатъ страхованія по каждому отдѣльному обществу и соотвѣтственно устанавливать для него тарифы.

Операціи кассы развивались чрезвычайно слабо; значеніе ея до сихъ поръ совершенно ничтожно, какъ это можно видѣть изъ слѣдующей таблички, показывающей обороты ея по отдѣльнымъ страхованіямъ:

За 10 лѣтіе съ 1868 по 1877 г.	собр. прем.	129	тыс. фр.	или около	13	тыс. фр. въ г.
» 15	»	» 1878	» 1892	»	»	622	»	»	»	»	40	»	»	»
» 8	»	» 1893	» 1900	»	»	570	»	»	»	»	70	»	»	»

За первыя 25 л. существованія кассы было застраховано всего капиталовъ на 3790 тыс. фр., изъ коихъ на рискѣ кассы оставалось около 2740 тыс. фр.; за послѣдующія 8 лѣтъ первая сумма возросла до 5202 тыс. фр., а вторая только до 3270 тыс. фр.; въ среднемъ за послѣднія годы, когда относительно обороты ея увеличились, касса принимаетъ новыхъ рисковъ на 175 тыс. фр. (около 65 т. р.).

Коллективныя страхованія дали нѣсколько большіе результаты и въ первые годы существованія кассы возрастали довольно быстро, но потомъ это движеніе пріостановилось:

За 10 лѣтіе съ 1868 по 1877 г.	собр. прем.	228	тыс. фр.	или около	23	тыс. фр. въ г.
» 15	»	» 1878	» 1892	»	»	1164	»	»	»	»	77	»	»	»
» 8	»	» 1893	» 1900	»	»	713	»	»	»	»	89	»	»	»

Число застрахованныхъ лицъ почти непрерывно возрастало до 1885 г., когда оно достигло 26010 чел., затѣмъ оно быстро стало уменьшаться, въ 1897 г. дошло до 11958 чел., что соотвѣтствовало 1876—78 годамъ, и только въ послѣдніе годы поднялось опять до 15000.

Коллективныя страхованія приносили кассѣ постоянный убытокъ, который въ 1892 г. опредѣлялся въ суммѣ около 318 тыс. фр. и достигъ впослѣдствіи суммы въ 390 тыс. фр. Вслѣдствіе этого съ 1890 г. касса получила—какъ это указано выше — право назначать тарифъ для отдѣльныхъ обществъ, принимая во вниманіе результаты операцій по страхованію; эта мѣра остановила возрастаніе дефицита, которое составляетъ нынѣ около 300 тыс. фр., но и уменьшила вмѣстѣ съ тѣмъ притокъ страхователей.

Въ послѣднее время сдѣланы были двѣ попытки поднять значеніе кассы, расширивъ ея операціи. Во-первыхъ, по закону 28 ноября 1894 года о постройкѣ дешевыхъ жилищъ, кассѣ предоставлено право заключать договоры по временному страхованію на случай смерти съ лицами, пріобрѣтающими или строящими жилища *) и погашающими стоимость ихъ ежегодными платежами, съ цѣлью обезпеченія кассой уплаты недопоступившихъ за смертью участника годовыхъ платежей по его обязательству. Эта операція не имѣла никакого успѣха.

Во-вторыхъ, по закону 17 іюля 1897 года кассѣ предоставлено право производить смѣшанныя страхованія, т. е. такія, гдѣ уплата страховой суммы обусловлена дожитіемъ застрахованнаго до извѣстнаго срока. При этомъ участникъ можетъ усилить страхованіе на дожитіе, уменьшивъ сумму, выдаваемую въ случаѣ смерти, на половину противъ той, которая причитается въ случаѣ дожитія до срока договора. Правила, утвержденныя для этого страхованія указомъ 27 апрѣля 1900 г., представляютъ нѣкоторыя отступленія отъ общихъ условій страхованія, установленныхъ указомъ 1868 года; такъ, напр., уплата преміи допускается не только ежегодно, но даже и по полугодно, по четвертямъ года и помѣсячно; для заключенія договора требуется медицинское освидѣтельствованіе, которое производится врачами, указанными префектами; послѣдніе устанавливаютъ и размѣръ вознагражденія за составленіе свидѣтельства.

Страховой капиталъ не выдается, если смерть застрахованнаго послѣдовала вслѣдствіе дуэли, самоубійства или въ силу судебнаго приговора.

Просрочка взноса преміи допускается въ предѣлахъ одного года; при истеченіи этого срока страховая сумма

*) Стоимостью отъ 2.300 фр. до 9.700 фр., смотря по числу жителей общины.

уменьшается въ соотвѣтствіи съ дѣйствительно внесенными преміями. Выкупъ страхованія не разрѣшается.

Сумма, причитающаяся страхователю по смѣшанному страхованію, принимается въ государственную пенсіонную кассу въ случаѣ, если страхователь пожелаетъ обратить ее на пріобрѣтеніе пенсіи, даже и сверхъ того предѣла, который установленъ для взносовъ, которые въ теченіе года могутъ поступить въ пользу одного лица.

О результатахъ этой новой формы страхованія судить пока нельзя, такъ какъ операціи открыты только въ 1900 году.

III. Учрежденія государственнаго страхованія жизни въ Бельгіи.

Пенсіонная касса въ Бельгіи учреждена почти одновременно съ французской пенсіонной кассой. Положеніе о кассѣ было представлено въ Палату Депутатовъ еще въ 1849 г., и послѣ продолжительныхъ и страстныхъ преній окончательно принято и утверждено Королемъ 8 мая 1850 года.

По строю своему касса (Caisse générale de Retraite) въ значительной степени являлась подражаніемъ французской. Операціи ея развивались, однако, чрезвычайно медленно, еще медленнѣе, чѣмъ во Франціи, гдѣ успѣху ея въ извѣстной мѣрѣ способствовали обстоятельства, совершенно не бывшія первоначально въ виду законодателя, именно — притокъ достаточныхъ лицъ, искавшихъ вѣрнаго и выгоднаго помѣщенія капитала. Слѣдующая небольшая табличка наглядно покажетъ, насколько малоуспѣшны были первые годы дѣятельности кассы:

Внесено въ кассу на пріобрѣтеніе пенсій:

Годы.	Фр.		Годы.	Фр.
1851	75.942		1860	13.657
1852	96.572		1861	8.431
1853	86.054		1862	11.523
1854	47.298		1863	7.144
1855	48.571	7 мѣс.	1864	6.708
1856	27.412		1865	10.115
1857	24.008		1866	10.063
1858	18.723		1867	7.845
1859	14.584		1868	3.799

Такимъ образомъ за 18 лѣтъ дѣятельности кассы поступило всего 518.449 фр.; выдано книжекъ за то же время 1.934.

Медленное развитіе операцій кассы, съ одной стороны, и неустройство сберегательныхъ учрежденій въ Бельгіи съ другой, привели одного изъ выдающихся бельгійскихъ дѣятелей — Фреръ-Орбана, бывшаго въ 90-хъ годахъ Министромъ Финансовъ,—къ мысли ор-

ганизовать сберегательную кассу съ гарантіей государства, соединивъ управленіе ея съ учрежденной уже пенсіонной. Внесенный имъ въ Палату по этому предмету проектъ былъ снабженъ обширной запиской о постановкѣ сберегательнаго дѣла въ Европѣ, до сихъ поръ не утратившей своего интереса. Проектъ былъ принятъ Палатой только послѣ большихъ дебатовъ въ 1865 г.; этимъ закономъ былъ существенно измѣненъ уставъ пенсіонной кассы. Съ этого времени устройство подвергалось уже только частичнымъ исправленіямъ и измѣненіямъ, относившимся главнымъ образомъ къ порядку веденія операцій, а не существа ихъ.

Страхованіе капиталовъ на случай смерти было организовано въ Бельгіи значительно позже; оно возникло въ связи съ закономъ 1889 года о постройкѣ и пріобрѣтеніи дешевыхъ жилищъ для рабочихъ, и только уже въ 1895 г. была окончательно организована особая страховая касса, управленіе которой слито вмѣстѣ съ сберегательной и пенсіонной кассой.

Въ общихъ чертахъ организація пенсіонной и страховой кассъ представляется въ настоящее время въ слѣдующемъ видѣ:

Управленіе кассъ возложено на Главный Совѣтъ, Совѣтъ управленія и главнаго директора. Главный Совѣтъ состоитъ изъ Предсѣдателя и 25 членовъ; Совѣтъ управленія избирается изъ состава Главнаго Совѣта и состоитъ изъ предсѣдателя и 6 членовъ. Предсѣдатели и члены Совѣтовъ, равно какъ и главный директоръ, назначаются и могутъ быть смѣщаемы Королемъ; первые назначаются на шесть лѣтъ, послѣдній безъ срока.

На обязанности Главнаго Совѣта лежитъ наблюденіе за дѣятельностью всѣхъ трехъ кассъ — сберегательной, пенсіонной и страховой; онъ даетъ указанія относительно помѣщенія средствъ кассъ, издаетъ инструкціи и заключаетъ всѣ соглашенія относительно кассъ, опредѣляетъ размѣръ фонда, обезпечивающаго текущія операціи, и суммъ, подлежащихъ помѣщенію въ разныя цѣнности; онъ же разрѣшаетъ окончательно всѣ споры и жалобы.

Совѣтъ управленія приводитъ въ исполненіе, черезъ главнаго директора, рѣшенія Главнаго Совѣта, наблюдаетъ и направляетъ всѣ операціи кассы, назначаетъ и смѣняетъ служащихъ въ кассѣ и опредѣляетъ размѣръ ихъ содержанія, даетъ заключенія по дѣламъ, подлежащимъ разсмотрѣнію Главнаго Совѣта, и подготовляетъ рѣшенія его.

Главный директоръ исполняетъ обязанности докладчика въ Главномъ Совѣтѣ и въ Совѣтѣ управленія; на немъ одномъ лежитъ исполненіе рѣшеній обоихъ Совѣтовъ, подъ наблюденіемъ Совѣта управленія; онъ является представителемъ кассъ. Судебные иски предъ-

являются и оспариваются по его распоряженію и подъ его надзоромъ.

Главный директоръ представляетъ ежегодно Совѣту управленія отчетъ объ операціяхъ кассы, который составляется отдѣльно для сберегательной, пенсіонной и страховой кассъ.

Всѣ акты и документы, необходимые для приведенія въ исполненіе постановленій законовъ объ учрежденіи кассъ, выдаются безвозмездно и освобождаются отъ гербовыхъ, нотаріальныхъ и судебныхъ пошлинъ (droits de timbre d'enregistrement et de greffe).

Операціи пенсіонной кассы поставлены на слѣдующихъ основаніяхъ.

Производить взносы въ пенсіонную кассу можетъ всякое лицо, имѣющее отъ роду болѣе 18 лѣтъ; застрахованнымъ можетъ быть лицо, имѣющее отъ роду не менѣе 6 лѣтъ.

Пенсіи могутъ быть пріобрѣтаемы или немедленныя, или отсроченныя, съ возвратомъ или безъ возврата внесеннаго капитала при смерти застрахованнаго. Указаніе времени, которое вкладчикъ избираетъ для начала уплаты пенсіи, и назначенія капитала должно быть сдѣлано при первомъ взносѣ преміи.

Если пенсія была пріобрѣтена на общія средства супруговъ, каждый изъ нихъ имѣетъ право на половину ея. Замужняя женщина для пріобрѣтенія пенсіи должна представить разрѣшеніе мужа.

Норма роста и таблица смертности, на основаніи которыхъ вычисляются тарифы, опредѣляются королевскими указами.

Высшій предѣлъ пенсіи, причитающейся одному лицу, не долженъ превышать 1.200 фр.

Начало уплаты отсроченной пенсіи можетъ быть назначено только съ перваго дня каждаго возрастного года, между 50 и 65 годами. Одно и то же лицо можетъ пріобрѣсти пенсіи на различные сроки.

Поступившія въ кассу суммы не возвращаются, за исключеніемъ внесенныхъ неправильно, недостаточныхъ для пріобрѣтенія наименьшей разрѣшенной закономъ пенсіи, превосходящихъ сумму, необходимую для пріобрѣтенія наибольшей разрѣшенной пенсіи, и внесенныхъ замужней женщиной безъ разрѣшенія мужа.

Пенсіи не подлежатъ отчужденію или аресту; однако, если образовавшаяся пенсія превосходитъ 360 фр., то на нее можетъ быть наложено запрещеніе въ размѣрѣ одной трети, съ тѣмъ, чтобы свободная часть пенсіи не была ниже указанной суммы.

Пенсіи уплачиваются или ежемѣсячно въ размѣрѣ $^1/_{12}$, или каждые три мѣсяца въ размѣрѣ $^1/_4$, черезъ посредство отдѣленія сберегательной кассы или сборщиковъ прямыхъ податей, а нынѣ и почтовыхъ отдѣленій.

Каждому застрахованному выдается книжка, куда записываются произведенные имъ взносы, пенсіи, на которыя онъ пріобрѣтаетъ право, и выдаваемыя ему суммы.

Всѣ свободныя средства кассы помѣщаются въ цѣнности слѣдующихъ четырехъ видовъ:

1) государственныя бельгійскія бумаги или другія цѣнности, гарантированныя государствомъ;

2) бельгійскіе областные, городскіе и общинные займы;

3) ипотечные займы или ссуды,

и 4) облигаціи бельгійскихъ обществъ, которыя въ теченіе не менѣе пяти лѣтъ безъ перерыва покрывали всѣ лежащія на нихъ обязательства изъ своихъ обыкновенныхъ доходовъ.

Для составленія тарифовъ Королевскими указами установлены слѣдующія основанія: сложные проценты на капиталы кассы по 3 на сто; вѣроятности смерти, исчисленныя на основаніи таблицы, называемой таблицей 1846 г. и составленной Кетле; надбавка на расходы по управленію въ размѣрѣ $3^0/_0$ взноса.

Наименьшій размѣръ отсроченной пенсіи опредѣляется въ одинъ франкъ. Единовременный взносъ долженъ соотвѣтствовать пенсіи не менѣе одного франка. Частичные взносы не должны быть менѣе одного франка и не должны заключать сантимовъ.

Для установленія возраста лицъ, при жизни коихъ подлежитъ уплата пенсіи, представляется извлеченіе изъ метрическаго свидѣтельства, или другого соотвѣтственнаго документа, указывающаго имя, фамилію, мѣсто и время рожденія застрахованныхъ, равно какъ имя и фамилію ихъ отца и матери.

Если застрахованный, родившійся въ Бельгіи, не можетъ представить ни метрическаго свидѣтельства, ни другого замѣняющаго его документа, то вмѣсто нихъ можетъ быть принято удостовѣреніе личности (acte de notoriété), составленное порядкомъ, указаннымъ гражданскимъ уложеніемъ.

Всѣ эти акты и документы въ случаѣ надобности могутъ быть затребованы отъ подлежащихъ властей управленіемъ кассы.

Нахожденіе въ живыхъ пенсіонеровъ, проживающихъ въ предѣлахъ королевства, удостовѣряется представленіемъ свидѣтельства бургомистра (le bourgmestre); отъ пенсіонеровъ, проживающихъ за границей и сохранившихъ право на пенсію, принимаются удостовѣренія по формѣ, принятой въ странѣ, гдѣ они проживаютъ.

Касса уплачиваетъ 25 фр. на похороны застрахованныхъ, бѣдность которыхъ будетъ доказана и которые умрутъ послѣ начала уплаты пенсій. Для этой цѣли образуется особый запасный фондъ съ помощью отчисленія или изъ суммъ, назначаемыхъ на расходы

по управленію, или изъ прибылей отъ помѣщенія средствъ кассы.

Внесенныя закономъ 1865 измѣненія въ строй пенсіонной кассы долго не давали замѣтныхъ результатовъ: число новыхъ книжекъ, выдаваемыхъ въ теченіе года, до 1887 г. почти не выходило изъ предѣла 300 шт., а всѣ взносы вмѣстѣ 200—300 т. фр.; такимъ образомъ еще къ 1885 г., по истеченіи 35 лѣтъ со времени учрежденія кассы и 20 лѣтъ послѣ реорганизаціи ея, число книжекъ, бывшихъ въ оборотѣ, не превышало 8.300 шт. и пенсіонный фондъ составлялъ немного болѣе 5.100 тыс. фр.

Затѣмъ, однако, благодаря расширенію участія посредниковъ, обороты кассы стали возрастать и взносы составили:

въ 1886 г.	592 т. ф.	1891 г.	1.065 т. фр.	1896 г.	2.686 т. фр.
„ 1887 „	656 „	1892 „	1.506 „	1897 „	2.683 „
„ 1888 „	315 „	1893 „	1.560 „	1898 „	3.642 „
„ 1889 „	576 „	1894 „	1.703 „	1899 „	4.598 „
„ 1890 „	897 „	1895 „	2.290 „		

Пенсіонный фондъ за это время выросъ съ 5.100 тыс. фр. до 26.400 тыс. ф.

Тарифы кассы были измѣняемы дважды: въ 1868 и 1887 гг.; при послѣднемъ измѣненіи были раздѣлены счета по договорамъ, заключеннымъ до измѣненія и послѣ него, такъ что въ настоящее время счетъ пенсіоннаго фонда и прихода, и расхода составляется отдѣльно для кассы А—страхованія, заключенныя до 1 января 1888 г., и кассы В –страхованія послѣ сего срока.

Операціи пенсіонной кассы значительно расширены закономъ 10 мая 1900 года, которымъ, въ видахъ поощренія пріобрѣтенія рабочими пенсіи на старость, введены ежегодныя преміи изъ средствъ государства на усиленіе взносовъ въ пенсіонную кассу. Поощрительныя преміи выдаются: 1) лицамъ, застрахованнымъ въ главной пенсіонной кассѣ чрезъ посредство признаннаго правительствомъ общества взаимопомощи, при условіи, что размѣръ произведенныхъ этими лицами въ теченіе всего года взносовъ не превышаетъ 60 фр. 2) всѣмъ другимъ лицамъ, застрахованнымъ непосредственно въ кассѣ, если они уплачиваютъ въ пользу государства прямыхъ налоговъ, считая въ томъ числѣ и торговыя пошлины (patentes), менѣе 50—80 фр. (смотря по числу жителей общины, въ которой они проживаютъ) и если они не принадлежатъ къ числу лицъ, состоящихъ на государственной службѣ и имѣющихъ право на пенсію на основаніи соотвѣтствующихъ законовъ и правилъ.

Чтобы имѣть право воспользоваться поощрительной

преміей, необходимо еще: 1) быть бельгійскимъ подданнымъ и проживать въ Бельгіи *); 2) имѣть не менѣе 16 лѣтъ; это ограниченіе отпадаетъ, если лицо состоитъ участникомъ признаннаго общества взаимопомощи; 3) имѣть на свое имя книжку пенсіонной кассы; 4) произвести взносы по книжкѣ въ теченіе года, предшествовавшаго бюджетному году, въ которомъ назначено пособіе.

Пособіе государства вносится въ кассу для пріобрѣтенія пенсій безъ возврата капитала. Срокъ для уплаты пенсіи устанавливается только съ начала каждаго возрастного года, съ 55 до 65 л.

Размѣръ ежегодной поощрительной преміи опредѣляется въ 60 сант. на каждый франкъ и книжку, въ предѣлахъ 15 фр. на одно лицо. Каждое лицо можетъ имѣть только одну книжку.

Заинтересованное лицо можетъ пользоваться преміей, пока совокупность вписанныхъ въ его книжку суммъ не обезпечитъ ему ежегодной пожизненной пенсіи въ 360 фр.

Въ отступленіе отъ общаго порядка заинтересованныя лица, достигшія возраста 40 л. до 1 января 1900 года, могутъ воспользоваться пособіемъ въ предѣлахъ ежегоднаго взноса въ 24 фр. Ежегодное пособіе въ 65 фр. предоставляется всякому нуждающемуся бельгійскому рабочему или бывшему рабочему, проживающему въ Бельгіи и достигшему 65 л. возраста до 1 января 1901 года. Той-же льготой могутъ воспользоваться, по мѣрѣ достиженія возраста въ 65 л., всѣ рабочіе, имѣющіе не менѣе 55 л. отъ роду къ 1 января 1900 г.; однако, лица, которыя къ этому сроку будутъ имѣть менѣе 58 л., могутъ воспользоваться льготой только при условіи, если они производили въ продолженіи, по крайней мѣрѣ, трехъ лѣтъ въ главную пенсіонную кассу взносы, достигавшіе въ годъ, по крайней мѣрѣ, 3 фр. и составившіе сумму въ 18 фр.

Предусмотрѣнныя въ предыдущей статьѣ пособія назначаются и распредѣляются на основаніи условій и правилъ, которыя устанавливаются Королевскимъ указомъ.

Для покрытія расходовъ, вызываемыхъ закономъ 1900 г., образуется особый фондъ: 1) изъ ежегоднаго пособія въ 12 мил. фр., включаемаго въ смѣту обыкновенныхъ государственныхъ расходовъ и вносимаго въ первый разъ на 1901 г.; 2) при недостаточности или при условіи возмѣщенія—изъ исключительныхъ источниковъ, которые въ подлежащихъ случаяхъ должны быть испрошены въ законодательномъ порядкѣ.

---

*) Устанавливаемой закономъ льготой могутъ, однако, воспользоваться и иностранцы, проживающіе въ Бельгіи не менѣе 10 лѣтъ, подданные государства, предоставляющаго подобныя же льготы бельгійцамъ.

Сверхъ указанныхъ пособій, для поощренія обществъ взаимопомощи, выдается каждому признанному обществу, имѣющему цѣлью присоединеніе своихъ членовъ къ главной пенсіонной кассѣ, ежегодное пособіе въ 2 фр. на каждую книжку, по которой внесено въ истекшемъ году не менѣе 3 фр., не считая въ томъ числѣ субсидій общественныхъ учрежденій. Это пособіе назначается при условіи, что дѣлопроизводство и счетоводство общества будетъ найдено исправнымъ. Необходимый кредитъ долженъ быть ежегодно открываемъ по смѣтѣ Министерства Промышленности и Труда.

Указанный законъ примѣняется съ 1 января 1900 года и далъ въ 1900 и 1901 гг. слѣдующіе результаты:

взносы составили:		новыхъ книжекъ было выдано:	
въ 1899 г.	4.599 т. ф.	въ 1899 г.	66.712 шт.
» 1900 »	5.121 »	» 1900 »	136.384 »
» 1901 »	8.853 »	» 1901 »	133.606 »

Число взаимныхъ обществъ, принимавшихъ участіе въ кассѣ, въ теченіе одного года возросло съ 3.604 до 4.468.

Нижеслѣдующая таблица даетъ ясное представленіе объ общемъ ходѣ операцій кассы за послѣднее время:

Годы.	Число новыхъ книжекъ.	Общее число взносовъ.	Сумма взносовъ.
1888	368	4.887	328.727 фр.
1889	917	6.832	591.810 „
1890	1.750	18.567	916.211 „
1891	3.642	30.970	1.117.097 „
1892	3.874	45.336	1.580.319 „
1893	3.525	58.882	1.620.280 „
1894	4.438	69.242	1.762.792 „
1895	5.790	85.477	2.354.079 „
1896	10.549	110.020	2.558.583 „
1897	17.159	171.506	2.648.682 „
1898	43.112	332.029	3.505.701 „
1899	66.712	627.100	4.598.637 „
1900	136.384	856.116	5.121.056 „

Страхованіе на случай смерти, какъ уже указано выше, было введено въ кругъ дѣятельности управленія пенсіонной кассы закономъ 9 агв. 1889 г. о жилищахъ для рабочихъ.

По этому закону пенсіонной кассѣ было предоставлено заключать договоры по страхованію съ кредиторами на жизнь дебиторовъ по ссудамъ для постройки или пріобрѣтенія жилищъ. Страхователь и застрахованный должны подать заявленіе, заключающее всѣ

свѣдѣнія, которыя управленіе кассы потребуетъ, чтобы имѣть возможность оцѣнить значеніе риска. Кромѣ заявленія, касса требовала удостовѣренія въ производствѣ медицинскаго изслѣдованія врачемъ, указаннымъ главнымъ директоромъ. Касса могла отказать въ пріемѣ страхованія и, въ случаѣ отказа, не была обязана объяснять основаній своего рѣшенія.

Договоръ вступалъ въ силу только послѣ уплаты первой преміи. Страховой годъ начинался съ 1-го числа того мѣсяца, въ которомъ послѣдовала эта первая уплата; послѣдующія уплаты преміи должны были соотвѣтствовать началу каждаго новаго страхового года.

Уплата годовой преміи должна была имѣть мѣсто въ срокъ, или не позже мѣсяца послѣ него и производилась въ отдѣленіи сберегательной кассы, избранномъ по взаимному соглашенію.

Страхованіе могло быть прекращено съ согласія застрахованнаго, по желанію страхователя; послѣдній имѣетъ право на выкупную сумму, опредѣляемую слѣдующимъ образомъ: застрахованный капиталъ уменьшается прежде всего въ отношеніи числа уплаченныхъ премій къ числу предусмотрѣнныхъ договоромъ; полученная сумма учитывается изъ 3% за время, остающееся отъ послѣдняго срока уплаты преміи до времени, назначеннаго для уплаты капитала при жизни застрахованнаго.

Страхованіе прекращается въ случаѣ неплатежа преміи въ теченіе мѣсяца послѣ срока, при чемъ страхователь сохраняетъ право на выкупную сумму и въ теченіе 5 мѣсяцевъ, слѣдующихъ за тѣмъ, когда надлежало уплатить премію, можетъ просить о возстановленіи договора; онъ долженъ представить новое заявленіе и медицинское удостовѣреніе.

Страхователь обязанъ предупреждать кассу о всякомъ такомъ измѣненіи въ занятіяхъ или профессіи застрахованнаго, вслѣдствіе котораго жизнь или здоровье послѣдняго можетъ подвергнуться большей опасности, чѣмъ при профессіи, указанной въ заявленіи, равно какъ и о всякомъ перемѣщеніи его за предѣлы Европы.

Въ подобныхъ случаяхъ Совѣтъ управленія можетъ потребовать прекращенія договора, а страхователь сохраняетъ право на выкупную сумму.

Страховой договоръ уничтожается возвратомъ выкупной суммы:

а) если въ предложеніи о застрахованіи или въ документахъ, на основаніи которыхъ стахованіе было заключено или возобновлено, страхователемъ или застрахованнымъ были сдѣланы ложныя заявленія, хотя бы и безъ злого умысла, или скрыты обстоятельства, которыя могли бы понизить оцѣнку риска или измѣнить характеръ ея;

б) если страхователь не сообщитъ объ измѣненіи

въ занятіяхъ или объ отъѣздѣ застрахованнаго;

в) если смерть застрахованнаго послѣдуетъ вслѣдствіе обычнаго излишества въ напиткахъ;

г) если смерть послѣдуетъ вслѣдствіе самоубійства;

д) если страхователь или лицо, заинтересованное въ страхованіи, было причиной смерти застрахованнаго или нанесло такое поврежденіе его здоровью, которое можетъ сократить его жизнь.

Застрахованный капиталъ уплачивается или заносится на счетъ выгодопріобрѣтателя въ концѣ страхового года, въ которомъ послѣдовала смерть застрахованнаго. Уплата можетъ быть произведена и раньше, съ обычнымъ учетомъ, разсчитаннымъ изъ нормы 3% въ годъ.

Тарифы по страхованію вычислены на слѣдующихъ основаніяхъ: а) сложные проценты по 3 на 100 въ годъ; б) вѣроятности смерти, составленныя въ таблицѣ, носящей названіе «English Life Table» и опубликованной въ 1864 г. В. Фарромъ, и в) надбавка къ преміи въ 3%, передаваемая управленію сберегательной кассы въ возмѣщеніе расходовъ по веденію дѣла.

Страхованіе капиталовъ въ связи съ ссудами подъ постройку или пріобрѣтеніе жилищъ дало весьма удовлетворительные результаты:

Годы.	Премія (тыс. фр.)	Число договоровъ къ концу года.	Сумма застрахованныхъ капиталовъ (тыс. фр.)
1892	76	521	1.377
1893	204	1.520	3.823
1894	327	2.538	6.280
1895	458	3.719	9.024
1896	615	5.171	12.135
1897	808	6.873	16.032
1898	1.037	8.937	20.891
1899	1.299	11.198	26.280
1900	1.549	13.289	31.599
1901	1.838	15.748	37.905

Закономъ 21 іюня 1894 года къ пенсіонной кассѣ присоединена страховая касса (Caisse d'Assurances).

На эту кассу, кромѣ указанной операціи по смѣшанному страхованію, возложено страхованіе капиталовъ на случай смерти, не превосходящихъ на одно лицо 5.000 фр., съ уплатою единовременной или ежегодной преміи. Застрахованный капиталъ при наступленіи срока договора можетъ быть переданъ, съ отчужденіемъ его въ пенсіонную кассу для обезпеченія пенсіи одного или нѣсколькихъ выгодопріобрѣтателей.

Общія условія и тарифы по указаннымъ страхованіямъ устанавливаются Главнымъ Совѣтомъ и представляются на Королевское утвержденіе. Въ Королевскомъ повелѣніи указываются таблица смертности, норма роста на капиталъ и надбавка къ преміи, которыя послужили основаніемъ для составленія тарифа.

Въ случаѣ смерти застрахованный капиталъ долженъ быть уплаченъ, по мѣрѣ возможности, въ теченіе 20 дней со дня полученія указанныхъ закономъ документовъ.

Если смерть застрахованнаго причинена войной или мятежомъ, касса уплачиваетъ выкупную стоимость полиса и, кромѣ того, $^1/_{20}$ разности между застрахованнымъ капиталомъ и этой стоимостью. По составленіи годового отчета касса распредѣляетъ между выгодопріобрѣтателями по договорамъ, прекращеннымъ вслѣдствіе смертныхъ случаевъ, причиненныхъ войною или мятежомъ, по соразмѣрности съ соотвѣтствующими выкупными стоимостями полисовъ, восемь десятыхъ прибыли, полученной въ отчетномъ году, съ тѣмъ, чтобы сумма, причитающаяся каждому при такомъ распредѣленіи, вмѣстѣ съ выплаченной уже суммой, не превышала застрахованнаго капитала.

Совѣтъ управленія имѣетъ право, въ нѣкоторыхъ частныхъ случаяхъ, разрѣшать уплату выкупной стоимости полиса.

Премія вносится ежегодно; однако, допускается уплата преміи ежемѣсячно, въ размѣрѣ $^1/_{12}$ части въ мѣсяцъ. Въ этомъ случаѣ застрахованный капиталъ, соотвѣтствующій годовой преміи, уменьшается въ отношеніи 1 : 1,015. Въ случаѣ смерти застрахованнаго часть неуплаченной до конца года преміи удерживается изъ застрахованнаго капитала.

Страхованіе можетъ быть заключено по особому тарифу съ уплатой единовременной или ежегодной преміи безъ производства медицинскаго осмотра; такое страхованіе вступаетъ въ силу только по истеченіи 3 лѣтъ со времени взноса, если застрахованное лицо останется къ тому времени въ живыхъ; въ случаѣ же смерти застрахованнаго, внесенная единовременная премія уплачивается выгодопріобрѣтателю за вычетомъ 3%. По такому страхованію въ видѣ единовременной преміи нельзя вносить болѣе 10 франковъ въ мѣсяцъ на одно лицо.

Страхователь, уплачивая ежегодную премію, можетъ, съ цѣлью увеличить застрахованный капиталъ, внести сверхъ того сумму, опредѣленную въ цѣлыхъ франкахъ, не превышающую утроеннаго размѣра произведеннаго имъ взноса ежегодной преміи; эта сумма разсматривается какъ единовременная премія по страхованію того же вида, къ которому относится и постоянная премія; на дополнительное страхованіе распространяется указанная выше отсрочка.

Въ случаѣ неуплаты ежегодной преміи или части ея въ теченіе мѣсяца послѣ срока уплаты, полисъ замѣняется новымъ, сполна оплаченнымъ, на уменьшенную сумму, если только Совѣтъ управленія не признаетъ нужнымъ уплатить выкупную стоимость полиса. Уменьшенный застрахованный капиталъ можетъ быть

истребованъ на тѣхъ же основаніяхъ, какія установлены первоначальнымъ полисомъ.

Правила уменьшенія застрахованнаго капитала и размѣры выкупной стоимости полиса устанавливаются Совѣтомъ управленія.

Главный Совѣтъ кассы, по предложенію Совѣта управленія, можетъ разрѣшить распредѣленіе между страхователями всей или части разности между общей суммой запаснаго капитала страховой кассы и одной десятой математическаго резерва по текущимъ страхованіямъ.

Это распредѣленіе распространяется на страхованія, находящіяся въ силѣ не менѣе 5 лѣтъ, и производится на основаніи правилъ, издаваемыхъ Совѣтомъ управленія.

Новыя операціи кассы пока не дали тѣхъ результатовъ, которыхъ отъ нихъ ожидали. Число новыхъ страхованій и сумма застрахованныхъ капиталовъ составляли:

1898	399	1.332	тыс. фр.
1899	180	640	„ „
1900	154	508	„ „
1901	467	725	„ „

IV. Государственное страхованіе жизни въ Новой Зеландіи.

Въ англійской колоніи Новой Зеландіи, пользующейся широкой автономіей, государственное страхованіе жизни учреждено въ 1869 году; съ того времени организація его подвергалась довольно многочисленнымъ измѣненіямъ.

Полнаго текста относящихся къ этому вопросу законовъ въ справочномъ бюро представителя Новозеландскаго правительства въ Лондонѣ не оказалось, выписка его изъ колоніи требуетъ не малаго времени (около 4 мѣсяцевъ), и потому постановка страховой операціи описана здѣсь не по самимъ законоположеніямъ, а на основаніи доклада, представленнаго въ 1898 году II конгрессу актуаріевъ въ Лондонѣ г. Ричардсономъ, страховымъ коммиссаромъ правительства Новой Зеландіи *).

Веденіе операцій государственнаго страхованія жизни поручено страховому коммиссару, въ помощь которому приглашается необходимое число лицъ, состоящихъ на государственной службѣ.

Страховой коммиссаръ имѣетъ право заключать договоры по всѣмъ обычнымъ для частныхъ компаній планамъ страхованія, не выходя лишь по страхованію капиталовъ изъ предѣла 4.000 ф. ст.; онъ имѣетъ право

*) Transactions of the Second International acturial Congress. State Life Insurance in Hew-Zeeland I. H. Richardson, p. 195—213. London, 1899.

увеличивать преміи для лицъ слабаго здоровья или ведущихъ неправильный образъ жизни, и даже совсѣмъ отклонять страхованія. Участники имѣютъ право, въ случаѣ неудовольствія, обращаться къ защитѣ суда обычнымъ порядкомъ; въ нѣкоторыхъ частныхъ случаяхъ — относительно размѣра уплаты капиталовъ и пенсій — учреждается особый третейскій судъ.

Расходы по администраціи относятся на общія суммы страхового фонда, но размѣръ ихъ устанавливается Парламентомъ. Вычисленіе резерва производится разъ въ три года.

Средства страхового фонда помѣщаются въ займы новозеландскаго правительства, ссуды мѣстнымъ учрежденіямъ, ссуды подъ полиса и ссуды подъ залогъ недвижимыхъ имуществъ; послѣднимъ способомъ можетъ быть помѣщено не свыше $^3/_5$ фонда, причемъ ссуда одному лицу или по одному имуществу, хотя бы и нѣсколькимъ лицамъ, не можетъ превышать 10.000 ф. ст. Распоряженія относительно помѣщенія средствъ постановляются особымъ Совѣтомъ изъ высшихъ правительственныхъ чиновъ; ссуды могутъ быть выдаваемы только по единогласному рѣшенію Совѣта.

Для веденія дѣлъ учреждены четыре округа, имѣющіе каждый особо назначеннаго директора; эти директора получаютъ вознагражденіе, частью постоянное, частью же зависящее отъ результатовъ дѣятельности, именно сообразно съ приростомъ операцій (т. е. соотвѣтственно съ размѣромъ вновь заключенныхъ страхованій, но за вычетомъ сторнированныхъ въ теченіе года полисовъ). Въ мѣстностяхъ, гдѣ нѣтъ окружныхъ директоровъ, ихъ обязанности возлагаются на начальниковъ почтовыхъ отдѣленій. Затѣмъ повсюду имѣются отдѣльные агенты для пріобрѣтенія страхователей, которые вознаграждаются исключительно въ зависимости отъ результатовъ ихъ дѣятельности; ихъ обязанности соотвѣтствуютъ обязанностямъ агентовъ въ частныхъ компаніяхъ, т. е. заключаются въ привлеченіи новыхъ страхователей и въ сборѣ премій.

Государственное страхованіе, кромѣ гарантіи правительства, не пользуется никакими особыми преимуществами передъ частнымъ и страхователи уплачиваютъ всѣ обычныя пошлины и сборы, которые установлены въ колоніи. Переписка, производимая по почтѣ, оплачивается также въ обычномъ размѣрѣ, но страховая корреспонденція оплачивается марками особаго образца.

Право на выкупъ страхованія пріобрѣтается послѣ взноса премій въ теченіе двухъ лѣтъ; при просрочкѣ взноса ранѣе истеченія этого времени застрахователемъ цѣлый годъ сохраняется право возобновлять страхованіе, производя соотвѣтственный взносъ. Послѣ двухъ лѣтъ участія въ страхованіи въ случаѣ просрочки на уплату преміи поступаетъ та ссуда, которая можетъ быть выдана подъ полисъ; этотъ порядокъ остается въ силѣ до исчерпанія размѣра ссуды.

Передача правъ по полису и порядокъ выдачи страховыхъ суммъ, установленные отдѣльными законоположеніями (1884—85 гг.), имѣютъ ту особенность, что небольшія суммы (до 200 ф. ст.) выдаются женѣ, дѣтямъ и нѣкоторымъ другимъ близкимъ родственникамъ, безъ представленія удостовѣренія въ утвержденіи въ правахъ наслѣдства.

При несостоятельности полисъ на сумму въ 2.000 ф. или на доходъ до 104 ф. въ годъ изъемлются изъ счета имущества несостоятельнаго должника и сохраняются въ его пользу, при чемъ, однако, нѣсколько ограничиваются права страхователя по распоряженію полисомъ.

Въ случаѣ самоубійства въ теченіе первыхъ шести мѣсяцевъ послѣ заключенія страхованія, страховая сумма выдается лишь въ случаѣ, если коммиссаръ признаетъ возможнымъ допустить такую выдачу.

Страхователи пользуются правомъ на участіе въ прибыляхъ, которыя цѣликомъ и распредѣляются каждые три года.

Нѣкоторую особенность организаціи новозеландскаго страхового учрежденія представляетъ попытка выдѣлить изъ общаго состава страхователей лицъ, безусловно не употребляющихъ крѣпкихъ напитковъ (temperance section). Послѣ ряда измѣненій условій участія этой группы страхователей въ прибыляхъ страхованія, правительство остановилось на раздѣленіи счета прибылей вслѣдствіе смертности на два счета—для всѣхъ страхователей и для вполнѣ воздерживающихся; результаты по удостовѣренію коммиссара, оказались весьма неопредѣленными, такъ какъ размѣръ прибыли по каждой группѣ оказывается то выше, то ниже прибыли другой изъ нихъ. Къ концу 1896 года было 5.194 полиса на сумму 1.055 тыс. ф. ст., застрахованныхъ лицами, совершенно не употребляющими крѣпкихъ напитковъ. Въ теченіе всей дѣятельности государственнаго страховаго учрежденія два раза были образованы группы для тонтиннаго накопленія прибылей, съ 10-ти лѣтнимъ періодомъ распредѣленія: первая въ 1887—1890, вторая въ 1891—1900 гг. Въ эти группы вошло 7.057 полисовъ на сумму 1.862 тыс. ф. ст.

Закономъ 1893 г. о состоящихъ на государственной гражданской службѣ (The Civil Service Insurance Act) правительство обязало всѣхъ лицъ, поступающихъ на службу послѣ 1 января 1894 г., пріобрѣтать полиса въ государственномъ страховомъ департаментѣ—по временному страхованію на случай смерти до наступленія 60 л. возраста и по страхованію отсроченной пенсіи, теченіе которой начинается съ того же возраста. Этимъ же закономъ предоставлено лицамъ, поступившимъ послѣ изданія закона 1886 г. объ обязательномъ вычетѣ 5% изъ содержанія, поступавшемъ въ особую сберегательную кассу, добровольно перейти къ страхованію

и воспользоваться для увеличенія страховой суммы накопившимися вычетами.

Обороты по государственному страхованію жизни въ Новой Зеландіи представляются въ слѣдующемъ видѣ:

ГОДЫ.	Новые договоры.		Договоры въ силѣ къ концу г.		Приходъ.		Уплачено по договорамъ.	Прибавлено къ фонду.	Фондъ.
	Число.	Сумма (ф. ст.).	Число.	Сумма (ф. ст.).	Проценты (ф. ст.).	Премія (ф. ст.).	(ф. ст.).	(ф. ст.).	(ф. ст.).
1870—1871	463	206,631	454	200,611	—	27,509	—	5,113	5,113
1871—1872	1,357	461,310	1,689	625,421	543	17,545	1,526	10,041	15,154
1872—1873	1,151	428,615	2,634	995,986	1,343	30,132	3,213	21,761	36,915
1873—1874	1,499	510,010	3,953	1,453,496	2,332	43,379	7,033	30,321	67,236
1874—1875	1,374	483,223	4,989	1,836,859	4,207	64,275	14,221	42,732	109,968
1875—1876	1,249	481,170	6,153	2,282,129	6,669	72,253	23,755	43,749	153,717
1876—1877	1,411	564,228	7,149	2,716,907	9,133	82,852	14,438	65,677	219,394
1877—1878	1,994	681,109	8,711	3,251,220	12,601	98,582	21,645	73,129	292,523
1878—1879	2,073	687,574	1,023	3,726,330	17,737	115,858	35,699	79,367	371,890
1879—1880	2,266	722,554	11,656	4,171,504	21,098	125,076	39,088	87,446	459,336
1880—1881	1,790	550,351	12,411	4,352,496	26,506	130,048	39,394	97,895	557,231
1881—1882	2,523	702,909	13,810	4,695,388	31,310	139,996	53,593	96,659	653,890
1/2 года 1882	2,547	631,279	15,892	5,176,217	17,711	77,076	27,448	50,999	704,889
1883	5,113	1,039,916	19,917	5,898,951	41,173	174,372	42,923	141,271	846,160
1884	3,309	800,016	21,003	6,135,636	48,472	179,959	72,783	126,616	972,776
1885	4,379	859,770	23,218	6,466,276	52,150	181,586	72,626	120,259	1,102,035
1886	4,560	717,464	24,715	6,670,741	58,205	197,324	81,660	129,899	1,231,934
1887	3,124	766,952	25,439	6,831,934	66,380	201,904	125,019	96,559	1,328,493
1888	2,957	785,093	26,168	7,076,252	73,421	208,740	110,411	123,086	1,452,479
1889	3,187	81,255	27,218	7,326,129	81,386	217,308	112,102	129,869	1,582,448
1890	2,761	684,242	28,102	7,544,030	89,796	223,610	103,744	132,745	1,715,193
1891	2,934	699,901	29,226	7,782,734	96,379	234,496	144,574	132,604	1,847,797
1892	2,634	642,104	30,316	8,036,220	100,639	241,965	157,408	132,501	1,980,298
1893	3,263	740,428	31,709	8,302,257	108,098	253,574	141,321	148,292	2,128,590
1894	3,301	729,013	32,907	8,506,289	115,270	254,204	178,107	135,649	2,264,239
1895	2,874	608,048	33,968	8,651,967	119,973	266,032	171,544	164,006	2,428,245
1896	2,864	608,986	34,772	8,754,804	124,255	270,720	166,369	163,097	2,591,342
	—	—	—	—	1,325,787	4,117,375	1,961,644	—	—

Нижеслѣдующая таблица даетъ указаніе и на то, какія именно операціи производятся государственнымъ страховымъ департаментомъ Н.-Зеландіи и какіе каждая изъ нихъ даетъ результаты:

а) Страхованіе съ участіемъ въ прибыляхъ:

	Число полисовъ.	Сумма.
Страхованіе на случай смерти съ пожизненнымъ платежемъ преміи . .	17.253	4.916 ф. стер.
То же съ временнымъ платежемъ преміи.	909	392 »
Смѣшанное страхованіе	14.883	3.144 »
Двойное смѣшанное страхованіе . .	960	244 »
Страхованіе на двѣ жизни.	15	8 »
Страхованіе на пережитіе	1	0,5 »
Временное страхованіе, соединенное съ отсроченной пенсіей	76	10 »*)
Пожизненное страхованіе съ отсроченной пенсіей	55	7 »*)
	34.152	8.722 ф. стер.

б) Страхованіе безъ участія въ прибыляхъ:

Страхованіе на случай смерти	5	0,9 ф. стер.
На дожитіе безъ возврата премій . . .	1	0.1 » »
» » съ возвратомъ » . . .	228	27 » »
Временное страхованіе	2	0,8 » »
Народное страхованіе	17	0,3 » »
Другія страхованія	126	4 » »
	379	33 ф. стер.

в) Пожизненные доходы:

		Въ годъ:
Немедленные	224	9.707 ф. стер.
На двѣ жизни или на пережитіе . .	8	711 » »
Передаваемые (reversionary)	1	300 » »
Отсроченные, безъ возврата премій . .	7	190 » »
» съ возвратомъ » . .	1	50 » »
	241	10.958 ф. стер.

V. Германія.

Въ Германіи, начиная съ 1882 года, послѣдовательно введено страхованіе рабочихъ отъ болѣзней, несчастныхъ случаевъ, утраты трудоспособности вообще, страхованіе имъ пенсій на старость, при чемъ платежи преміи распредѣляются между самими рабочими, предпринимателями и государствомъ.

Въ 1900 г. было застраховано отъ несчастныхъ случаевъ 18.117.965 лицъ, а по страхованію отъ общей утраты трудоспособности и на старость поступило взносовъ на 117.973.597 мар.

При такой широкой постановкѣ народнаго страхованія на принципѣ обязательнаго участія рабочихъ, предпринимателей и государства, учрежденіе государ-

*) Кромѣ того пенсіи въ первой группѣ въ 3508 ф., во второй 2741.

ственнаго страхованія добровольнаго теряетъ большую часть своего назначенія. Поэтому въ этомъ отношеніи все участіе германскаго правительства въ организаціи добровольнаго страхованія для малоимущихъ классовъ населенія выразилось въ учрежденіи въ прошломъ 19-мъ вѣкѣ нѣсколькихъ обществъ взаимнаго страхованія пенсій и капиталовъ на дожитіе и въ созданіи въ 1899 г. Общей Германской пенсіонной кассы, носящей, въ извѣстной мѣрѣ, благотворительный характеръ. Изъ обществъ взаимнаго страхованія перваго типа можно назвать и прусскую кассу для страхованія пенсій (1838), Королевскій Саксонскій Банкъ для пенсій престарѣлымъ (1838) и пенсіонную кассу въ Штутгартѣ (1861 г.); не останавливаясь подробно на исторіи и описаніи устройства этихъ обществъ, приведемъ только нѣкоторыя данныя относительно дѣятельности первой изъ названныхъ кассъ, послужившей, въ извѣстной мѣрѣ, образцомъ для прочихъ учрежденій этого рода.

Прусская касса для страхованія пенсій (Preussische Renten Anstalt) состоитъ въ вѣдѣніи Прусскаго Министерства Внутреннихъ Дѣлъ; оно назначаетъ предсѣдателя Совѣта и особаго коммиссара, который принимаетъ участіе въ повѣркѣ отчета и имѣетъ право во всякое время производить ревизію кассы и дѣлъ общества.

Уставъ кассы и измѣненія его утверждаются частью Министерствомъ, частью Прусскимъ Королемъ. Удаленіе членовъ Совѣта производится въ порядкѣ, установленномъ для правительственныхъ чиновниковъ.

Во всемъ прочемъ касса является обществомъ взаимнаго страхованія жизни и управляется обычнымъ для такихъ учрежденій порядкомъ. Государство никакой отвѣтственности по обязательствамъ кассы не несетъ; главнымъ органомъ управленія дѣлами является общее собраніе членовъ, избирающаго членовъ Совѣта. Правленіе, на которомъ лежатъ всѣ исполнительныя и распорядительныя дѣйствія, избирается Совѣтомъ.

Касса кромѣ страхованія капиталовъ на дожитіе и страхованія пенсій, производитъ и сберегательную операцію. Планы страхованій установлены на обычныхъ для частныхъ страховыхъ учрежденій условіяхъ; нѣкоторую особенность представляютъ лишь тонтинныя группы, которыя образовывались съ 1839 по 1896 гг. ежегодно; всѣ взносы и прибыли такихъ группъ распредѣлялись исключительно между пережившими членами группъ, такъ что здѣсь размѣръ причитающихся капиталовъ или пенсій опредѣляется не по заранѣе данному тарифу, а на основаніи дѣйствительныхъ результатовъ.

Положеніе операцій учрежденія къ концу 1901 года представляется въ слѣдующемъ видѣ:

	Число полисовъ.	Сумма застрахованыхъ пенсій. немедленныхъ.	отсроченныхъ.	Застрахованные на дожитіе капиталы.
Операціи по тарифу до 1889 г.	1.997	473 т. мар.	41 т. мар.	1.607 т. мар.
Операціи по тарифу послѣ 1889 г.	10.712	3.018 » »	299 » »	2.457 » »
Тонтинныя группы .	160.904	2.628 » »	402 » »	
	173.613	5.519 »	744 » »	4.064 » »
		6.263 т. мар.		

Въ сберегательной кассѣ къ тому же времени было 9.629 вкладчиковъ; на счетахъ ихъ числилась сумма въ 12.536 т. марокъ. Преміи въ 1901 г. поступило до 2.953 т. мар.

Общая Германская пенсіонная касса.

Въ 1878 году, послѣ двухъ послѣдовательныхъ покушеній на жизнь Императора Вильгельма I, въ Германіи была открыта подписка для составленія особаго капитала, который долженъ былъ получить благотворительное назначеніе.

Подписка дала около 1.740.000 мар. и эта сумма, по указанію бывшаго Кронпринца, нынѣ покойнаго Императора Фридриха III, была назначена для обезпеченія основнымъ фондомъ особаго учрежденія для страхованія пенсій и капиталовъ, имѣющаго въ виду интересы мелкихъ страхователей. Это учрежденіе получило наименованіе — Общей Германской кассы для страхованія пенсій и капиталовъ «Дара Императора Вильгельма I» (Die Kaiser Wilhelms Spende, Allgemeine Deutsche Stiftung für Alters-Renten und Kapital Versicherung).

Касса поступила въ вѣдѣніе Прусскаго Министерства Внутреннихъ Дѣлъ. По дѣйствующему нынѣ уставу ея государство не принимаетъ на себя никакой отвѣтственности за состоятельность кассы; въ случаѣ недостаточности средствъ для покрытія всѣхъ ея обязательствъ и по истощеніи запасныхъ капиталовъ, уставомъ ея предусматривается уменьшеніе платежей, причитающихся изъ кассы (§ 6). Касса не имѣетъ правильно организованной сѣти мѣстныхъ агентовъ, а пользуется въ отдѣльныхъ случаяхъ услугами лицъ, добровольно и безвозмездно берущихъ на себя выполненіе нѣкоторыхъ операцій ея. Совѣтъ кассы состоитъ изъ представителей союзныхъ Государствъ Германской Имперіи (2 отъ Пруссіи, по одному отъ Саксоніи, Баваріи, Виртемберга, Бадена, Гессена, Мекленбургъ-Шверина, Саксенъ-Веймара и Ольденбурга); директоръ-распорядитель (или директора) избираются Совѣтомъ.

Касса имѣетъ цѣлью (§ 2 устава): 1) страхованіе для недостаточныхъ классовъ нѣмецкаго народа пенсій и капиталовъ; 2) оказаніе помощи обществамъ, стремящимся обезпечить престарѣлыхъ сочленовъ путемъ разработки необходимыхъ статистическихъ и счетныхъ данныхъ и подачею совѣтовъ при составленіи уставовъ; 3) поддержку денежными пособіями учрежденій,

преслѣдующихъ улучшеніе быта недостаточныхъ классовъ населенія вообще, и особенно рабочихъ.

Членомъ кассы можетъ быть каждое недостаточное лицо, проживающее постоянно въ Германіи; допускаются къ участію также нѣмцы, проживающіе внѣ Германіи. Взносы могутъ быть производимы или самими застрахованными (т. е. лицами, съ жизнью коихъ связаны платежи кассы) или другими лицами; правами участника пользуются только застрахованные, независимо отъ того, изъ какихъ средствъ поступаютъ взносы на ихъ счетъ (§§ 3 и 4).

Доходъ отъ помѣщенія основного фонда назначается на покрытіе расходовъ по управленію дѣлами учрежденія; остатокъ же, если окажется, поступаетъ на выдачу указанныхъ выше пособій. Въ случаѣ, если расходы за какой-нибудь годъ превысятъ доходъ и для уплаты ихъ будетъ сдѣлано позаимствованіе изъ основного фонда, то такое позаимствованіе, должно быть погашено изъ послѣдующихъ избытковъ.

На кассу возлагается также и веденіе сберегательной операціи, но исключительно только для участниковъ пенсіонной кассы, въ видахъ облегченія производства взносовъ по страхованію; такъ какъ единовременные платежи не могутъ быть менѣе 25 мар., то лица, затрудняющіяся внести сразу такую сумму, могутъ дѣлать вклады меньшими долями въ сберегательный фондъ; по достиженіи вкладомъ суммы въ 5 мар., она зачисляется уже какъ страховая премія.

Высшій предѣлъ пенсій, которую касса принимаетъ на страхъ, опредѣленъ въ 1.009 мар. въ годъ, а капитала — въ соотвѣтствующей возрасту застрахованнаго стоимости такой пенсіи.

Суммы кассы могутъ быть помѣщаемы, по усмотрѣнію Совѣта, въ слѣдующія цѣнности: ипотечныя ссуды, правительственные или гарантированные правительствомъ займы, займы общественныхъ учрежденій и рентныя обязательства германскихъ рентныхъ банковъ.

Тарифы кассы исчисляются на основаніи особой приложенной къ уставу таблицы смертности и роста на капиталы въ размѣрѣ 3%.

Прибыли кассы, по усмотрѣнію Совѣта, могутъ быть назначаемы на усиленіе основного фонда, на выдачу дивиденда участникамъ и на выдачу пособій участникамъ, преждевременно утратившимъ способность къ труду, преимущественно изъ принадлежащихъ къ рабочему классу (ст. 17).

Уставомъ предусматривается общее собраніе членовъ, созываемое Совѣтомъ не менѣе одного раза въ три года; это собраніе можетъ, однако, только выражать пожеланія или давать заключенія по разнымъ вопросамъ, особенно при пересмотрѣ устава, но не имѣетъ рѣшающаго голоса въ дѣлахъ кассы.

Операціи, производимыя кассой, распадаются на

двѣ категоріи (§ 22): а) страхованіе капиталовъ на дожитіе; б) страхованіе пожизненныхъ доходовъ (пенсій), какъ немедленныхъ, такъ и отсроченныхъ.

При страхованіи отсроченныхъ пенсій можетъ быть обусловленъ возвратъ взноса въ случаѣ смерти застрахованнаго до начала уплаты пенсіи.

Въ началѣ дѣятельности кассы (до 1887 г.) можно было обусловить возвратъ взноса при смерти застрахованнаго, даже если она послѣдуетъ послѣ начала уплаты пенсіи, т. е. допускалась та же самая операція, которая введена въ уставы французской и бельгійской пенсіонной кассы (capital réservé).

Кромѣ страхованія капиталовъ на дожитіе, не допускаемаго уставами другихъ правительственныхъ кассъ, особенностью устава Общей Германской кассы является разрѣшеніе выкупа страхованій на дожитіе — льгота, которая во всѣхъ другихъ страховыхъ учрежденіяхъ допускается по отношенію къ страхованіямъ этого класса только при условіи, если въ случаѣ смерти обусловленъ возвратъ преміи; при допущеніи выкупа страхованія на дожитіе всякое лицо, опасающееся скораго наступленія смерти, воспользуется правомъ выкупа, и такимъ образомъ, та прибыль смертности, которая входитъ основнымъ элементомъ въ разсчетъ преміи, не будетъ совсѣмъ или почти не будетъ осуществляться; наростаніе взносовъ до начала уплаты пенсій въ этомъ случаѣ должно бы происходить на началахъ сберегательныхъ, а не страховыхъ.

Чтобы предотвратить указанныя послѣдствія, уставъ предусматриваетъ въ случаѣ выкупа нѣкоторыя мѣры предосторожности (§ 25): во-первыхъ, при выкупѣ выдается не весь резервъ по страхованію (т. е. не вся стоимость правъ участниковъ—сумма, которую касса при нормальныхъ условіяхъ, при отсутствіи подбора можетъ отдать безубыточно, отказавшись отъ соотвѣтствующаго обязательства), а только взносы съ нарос-шими сложными процентами изъ расчета 2% годовыхъ; во-вторыхъ, выкупная сумма выдается по истеченіи 6 мѣсяцевъ послѣ подачи заявленія о выкупѣ; въ случаѣ смерти застрахованнаго, въ теченіе этого срока выкупная сумма не выдается. Далѣе, право на выкупъ предоставляется только по отношенію къ взносамъ, поступившимъ въ кассу за 5 лѣтъ до заявленія о выкупѣ. Указанный выше 6-ти мѣсячный срокъ можетъ быть сохраненъ, по усмотрѣнію Совѣта, въ случаѣ отъѣзда застрахованнаго изъ предѣловъ Германіи, или по другимъ причинамъ, признаваемымъ уважительными, когда состояніе здоровья застрахованнаго не могло бы, по оцѣнкѣ Совѣта, играть роли при рѣшеніи вопроса относительно выкупа страхованія.

Допуская выкупъ всѣхъ страхованій, уставъ разрѣшаетъ и ссуды подъ полиса, въ предѣлахъ $^{9}/_{10}$ выкупной суммы (§ 26); по ссудамъ взимается $\frac{1}{2}\%$ въ мѣсяцъ.

Застрахованный имѣетъ право, вмѣсто пенсіи, получить соотвѣтственный капиталъ и наоборотъ; объ измѣненіи условій уплаты причитающейся ему суммы участникъ долженъ предупредить за годъ до срока, назначеннаго для уплаты капитала или первой части пенсіи. Участникъ можетъ во всякое время до начала уплаты пенсіи отказаться отъ возврата взноса въ случаѣ своей смерти и тѣмъ увеличить свою пенсію.

Третьи лица, дѣлающія взносъ въ пользу участниковъ, могутъ сохранить за собой право на возвратъ взноса въ случаѣ смерти застрахованнаго, на выкупъ страхованія, полученіе ссуды и т. д.

Операціи Общей Германской кассы не получили особенно широкаго развитія, какъ это видно изъ нижеслѣдующей таблицы (отчетный годъ кончается 31 марта):

Годы.	Взносы въ теченіе года (тыс. мар.).	Фондъ къ концу года (тыс. мар.).	Число новыхъ участниковъ.	Всего вступило съ учрежденія кассы.
1879—80	42	1.963	337	337
1881	156	2.176	1.319	1.646
1882	160	2.377	1.144	2 790
1883	230	2.668	1.922	4.712
1884	412	3.149	1.486	6.198
1885	841	4.057	2.165	8.363
1886	1.047	5.135	2.385	10.748
1887	1.144	6.321	1.897	12.645
1888	441	6.779	1.430	14.075
1889	427	7.195	1.014	15.089
1890	447	7.620	1.295	16.384
1891	387	7.999	449	16.833
1892	327	8.296	204	17.037
1893	358	8.650	192	17.229
1894	443	9.063	255	17.484
1895	723	9.612	338	17.822
1896	721	10.259	457	18.279
1897	876	11.006	448	18.727
1898	910	11.731	575	19.302
1899	1.176	12.715	717	20.019
1900	1.144	13.658	709	20.728

Число наличныхъ участниковъ составляло:

На 1 октября	1885	9.235
„ „	1888	12.702
„ „	1891	13.714
„ „	1894	12.904
„ „	1897	11.691
„ „	1901	12.439

Доходы съ основного фонда, который съ 1.847 тыс. мар. на 31 марта 1880 г. возросъ до 2.009 тыс. мар. на 31 марта 1900 г., идутъ почти полностью на покрытіе расходовъ на администрацію, которые послѣд-

ніе годы составляютъ около 60 тыс. мар. Пособія учрежденіямъ, преслѣдующимъ улучшеніе быта недостаточныхъ классовъ населенія (§ 2 устава), составляютъ незначительную сумму — около 10 тыс. мар. въ среднемъ въ годъ.

VI. Правительственныя учрежденія страхованія жизни въ Россіи.

Въ Россіи государственнаго страхованія жизни, въ томъ смыслѣ, который установленъ для этого термина въ проектѣ Министра Финансовъ, не существуетъ, но одному правительственному учрежденію— пенсіонной кассѣ служащихъ на казенныхъ желѣзныхъ дорогахъ—разрѣшено производство страховыхъ операцій среди участниковъ кассы. Кромѣ того составленъ проектъ о расширеніи операцій эмеритальной кассы военно-сухопутнаго вѣдомства путемъ предоставленія управленію сей кассы права производить нѣкоторыя страховыя операціи.

Для болѣе полнаго освѣщенія разсматриваемаго въ настоящемъ проектѣ вопроса здѣсь приводятся нѣкоторыя данныя какъ о дѣйствующихъ по страхованію жизни въ пенсіонной кассѣ казенныхъ желѣзныхъ дорогъ правилахъ, такъ и о наиболѣе существенныхъ предположеніяхъ упомянутаго проекта.

I. Производство *страховыхъ операцій пенсіонной кассой служащихъ на казенныхъ желѣзныхъ дорогахъ* разрѣшено Высочайше утвержденнымъ 3 мая 1899 г. мнѣніемъ Государственнаго Совѣта.

Состоятельность кассы обезпечивается исключительно собственными ея средствами; въ случаѣ убытковъ, превышающихъ 25% резервнаго капитала кассы, операціи ея могутъ быть ликвидированы по соглашенію Министра Путей Сообщенія съ Министромъ Финансовъ и Государственнымъ Контролеромъ.

Страхователями могутъ быть всѣ служащіе и рабочіе на казенныхъ и частныхъ желѣзныхъ дорогахъ, а также служащіе въ центральныхъ учрежденіяхъ Министерства Путей Сообщенія и желѣзнодорожныхъ установленіяхъ Министерства Финансовъ и Государственнаго Контроля.

Страхованіе можетъ быть заключено только по двумъ планамъ: по плану обыкновеннаго страхованія на случай смерти и по плану смѣшаннаго страхованія.

Относительно медицинскаго освидѣтельствованія подлежащихъ страхованію лицъ установлены слѣдующія правила.

Застрахованный вообще подвергается подробному медицинскому освидѣтельствованію со стороны желѣзнодорожнаго врача, причемъ окончательное рѣшеніе вопроса о принятіи лица на страхъ постановляется желѣзнодорожнымъ пенсіоннымъ комитетомъ. Въ слу-

чаѣ отказа въ принятіи на страхъ комитетъ не обязанъ объяснять причину отказа.

Лица, желающія заключить страхованіе на сумму свыше 3.000 р., подчиняясь въ отношеніи медицинскаго освидѣтельствованія вышеизложеннымъ правиламъ, обязываются, кромѣ того, представить въ запечатанномъ конвертѣ медицинское свидѣтельство посторонняго врача, не находящагося на службѣ желѣзной дороги. Это медицинское свидѣтельство составляется по формѣ и согласно инструкціи, изданной для желѣзнодорожныхъ врачей.

Безъ медицинскаго освидѣтельствованія страхованіе по обоимъ планамъ можетъ быть заключено при условіи, что въ случаѣ смерти страхователя ранѣе 5-ти лѣтъ со дня заключенія страхованія выдаются пенсіонной кассой, вмѣсто застрахованнаго капитала, только внесенныя страхователемъ преміи.

На сумму не свыше 1.000 р. допускается страхованіе по простому удостовѣренію желѣзнодорожнаго врача о неимѣніи основаній опасаться скораго наступленія смерти лицъ, пожелавшихъ заключить страхованіе. Страхованіе вступаетъ въ полную силу немедленно по заключеніи страхованія, но при этомъ предъявляются слѣдующія требованія:

а) заявленіе о желаніи застраховаться должно быть подано одновременно группою лицъ, числомъ не менѣе 25-ти человѣкъ, служащихъ въ одной и той-же отдѣльной части;

б) страховыя суммы для всѣхъ застрахованныхъ должны быть одинаковы по размѣру и не свыше (для каждаго) 1.000 рублей.

Участники коллективнаго страхованія подлежатъ слѣдующимъ ограниченіямъ: они не пользуются правомъ на полученіе выкупной суммы въ томъ случаѣ, если пробыли застрахованными менѣе 5 лѣтъ, и страховыя преміи опредѣляются соотвѣтственно тарифамъ обыкновеннаго и смѣшаннаго страхованія, но съ надбавкой 5% на преміи, въ этихъ тарифахъ показанныя.

Наибольшій размѣръ страховаго капитала установленъ на первое время въ 10.000 рублей на одно лицо по всѣмъ планамъ страхованія въ совокупности.

Страховыя преміи могутъ быть удерживаемы по требовательнымъ вѣдомостямъ на выдачу содержанія—ежемѣсячно, по третямъ года, по полугодіямъ или одинъ разъ въ годъ. Предоставляется страхователямъ и самимъ непосредственно производить уплату премій, помимо вычетовъ изъ жалованья. Выборъ одного изъ этихъ двухъ способовъ уплаты и сроковъ ея зависитъ отъ усмотрѣнія страхователя и точно указывается послѣднимъ въ первоначальномъ его заявленіи о страхованіи. За разсрочку платежа премій по мѣсяцамъ взимается надбавка въ размѣрѣ около 2% годовыхъ.

Страхователь въ теченіе дѣйствія страховаго договора имѣетъ право:

а) уменьшить застрахованный капиталъ;

б) выкупить страхованіе;

в) пріостановить страхованіе на срокъ не болѣе двухъ лѣтъ. Пріостановка производится подъ условіемъ, что, если бы въ теченіе времени, на которое было пріостановлено страхованіе, наступила смерть застрахованнаго лица, то пенсіонная касса обязана уплатить только полный резервъ премій, соотвѣтствующій началу пріостановки страхованія, съ процентами (изъ 3,5% годовыхъ) за время отъ начала пріостановки до смерти застрахованнаго *),

и г) получить ссуду подъ принадлежащій ему полисъ въ размѣрѣ не свыше 50% выкупной суммы полиса. Ссуда не можетъ быть менѣе 15 р. и не можетъ превышать 25% застрахованной суммы. Если же страхователь беретъ ссуду для уплаты премій, то вышеприведенное ограниченіе относительно размѣра ссуды не примѣняется къ этому случаю.

Полисъ вступаетъ въ силу въ 12 часовъ дня, слѣдующаго за днемъ, какимъ онъ помѣченъ въ Петербургѣ, и страхованіе признается состоявшимся, если страхователь умретъ послѣ означеннаго дня и часа, хотя бы онъ не успѣлъ еще сдѣлать взноса страховой преміи. Годовая премія причитающаяся за первый годъ страхованія, удерживается при этомъ полностью при выдачѣ выгодопріобрѣтателю застрахованнаго капитала.

Страхованіе можетъ быть заключено въ пользу опредѣленнаго лица или же въ пользу предъявителя полиса. Однако страхователь во все время продолженія страхованія, сохраняя за собой полное право распоряженія полисомъ, имѣетъ право, въ любое время, посредствомъ надписи на полисѣ, указать точно лицо выгодопріобрѣтателя, если полисъ былъ выданъ на предъявителя, а если полисъ былъ именной, то тѣмъ же порядкомъ обратить его въ предъявительскій, или сдѣлать измѣненія въ лицѣ выгодопріобрѣтателя, не увѣдомляя о томъ органовъ пенсіонной кассы.

Органы пенсіонной кассы, при выдачѣ денегъ по полису, составленному на предъявителя, не входятъ въ разсмотрѣніе правъ лица, представившаго полисъ къ уплатѣ, за исключеніемъ того случая, когда пенсіонная касса получила извѣщеніе объ утратѣ полиса, и дубликатъ его еще не былъ выданъ.

Если страхованіе было заключено: 1) въ пользу опредѣленнаго, означеннаго въ полисѣ лица, или 2) въ пользу законныхъ наслѣдниковъ страхователя, то требуется: въ первомъ случаѣ удостовѣреніе тождества

*) Вышеприведенная пріостановка страхованія является обязательной въ случаѣ зачисленія страхователя въ дѣйствующую армію, и, сверхъ того, еще въ продолженіе одного года со дня выбытія его изъ состава дѣйствующей арміи.

лица, предъявившаго полисъ къ уплатѣ, съ лицомъ выгодопріобрѣтателя, а во второмъ случаѣ удостовѣреніе въ пріобрѣтеніи лицомъ, предъявившимъ полисъ къ уплатѣ, правъ по наслѣдству страхователя.

Извѣщеніе о согласіи пенсіонной кассы произвести уплату по страховому полису должно быть отослано выгодопріобрѣтателю не позже двухъ недѣль со дня поступленія въ подлежащее учрежденіе означенныхъ выше документовъ.

Начиная съ 1 января 1905 года, изъ прибылей, полученныхъ пенсіонною кассою за отчетный годъ 50% подлежатъ распредѣленію между тѣми изъ наличныхъ страхователей, которые пробыли застрахованными въ теченіе не менѣе 3-хъ лѣтъ, пропорціонально резервамъ ихъ премій.

По страховымъ полисамъ пенсіонная касса не принимаетъ никакихъ арестовъ и запрещеній.

Если страхователь оставитъ службу въ учрежденіяхъ, дающихъ право на заключеніе страхованія въ пенсіонной кассѣ, то онъ можетъ продолжать заключенное страхованіе только въ томъ случаѣ, если онъ безотносительно къ тому, сколько времени состоялъ застрахованнымъ, уже прослужилъ по желѣзнымъ дорогамъ не менѣе 3-хъ лѣтъ, считая всю его службу какъ штатную, такъ и нештатную. Въ противномъ случаѣ, а равно и въ томъ случаѣ, если лицо, имѣющее право на продолженіе страхованія, не подастъ заявленія о желаніи воспользоваться этимъ правомъ, страхованіе считается прекращеннымъ со дня истеченія срока, за который была внесена послѣдняя страховая премія, и страхователь получаетъ, по своему желанію или соотвѣтственную выкупную стоимость полиса, или редуцированный полисъ, свободный отъ дальнѣйшихъ платежей.

Пенсіонная касса освобождается отъ обязанности уплаты застрахованнаго капитала въ слѣдующихъ случаяхъ:

а) если смерть застрахованнаго произошла вслѣдствіе самоубійства, совершеннаго не въ состояніи невмѣняемости, или дуэли, причемъ страхованіе находилось въ силѣ меньше трехъ лѣтъ;

б) если выгодопріобрѣтатель будетъ признанъ виновнымъ въ томъ, что умышленно лишилъ жизни застрахованнаго или же былъ соучастникомъ сего преступленія,

и в) если въ теченіе первыхъ 5-ти лѣтъ страхового договора обнаружатся въ представленныхъ, при заключеніи страхованія жизни, заявленія и документахъ намѣренно допущенные невѣрности или пропуски, относящіеся къ такимъ обстоятельствамъ, точное знаніе коихъ должно было бы повести къ отказу въ принятіи даннаго лица на страхъ. Вышеуказанное ограниченіе относительно пятилѣтняго срока не примѣ-

няется, однако, къ тому случаю, когда вышеупомянутое сообщеніе невѣрныхъ или неполныхъ свѣдѣній сопровождалось со стороны страхователя подлогомъ или другимъ наказуемымъ судомъ дѣяніемъ.

Завѣдываніе операціею страхованія жизни возлагается на желѣзнодорожный пенсіонный комитетъ и управленіе дѣлами означеннаго комитета, а также на мѣстные комитеты на отдѣльныхъ казенныхъ и частныхъ желѣзныхъ дорогахъ и дѣлопроизводства мѣстныхъ комитетовъ.

За періодъ времени съ 1 іюля 1899 года, начала введенія операціи страхованія жизни, по 1 января 1903 года страховыя операціи дали слѣдующіе результаты:

	Съ медицинскимъ освидѣтельств.	Коллективн.	Безъ медицин. освидѣтельств. (отсроченныя).	Всего.
1) Поступило предложеній	7.677	8.878	953	17.508
2) Отклонено	774	156	30	960
въ %% къ предложеннымъ	10,07	1.78	3,15	5.48
3) Принято страхованій .	6.903	8.722	923	16.548
4) Изъ нихъ прекращено .	902	1.585	213	2.700
въ %%% къ принятымъ .	13,07	1.817	23,08	16,32

Къ 1 января 1903 года состояло въ силѣ 13.848 страхованій на 13.366.898 руб. съ годичной премій въ 680.725 руб.; средняя премія составляла 50,93 руб. за 1.000 застрахованнаго капитала.

Изъ общаго числа 13.848 страхованій 9.209 приходится на смѣшанныя, при чемъ 93% послѣднихъ заключено на сроки до 20 лѣтъ.

По суммамъ страхованія распредѣляются слѣдующимъ образомъ:

СТРАХОВАНІЯ.	Съ медицинск. освидѣтельств.		Коллективныя.		Безъ медиц. освидѣтельств. (отсроченныя).		ВСЕГО.	
	Руб.	%%	Руб.	%%	Руб.	%%	Руо.	%%
1) На случай смерти .	2.641.483	32,18	2.020.915	49,37	487.500	45,77	5.149.898	38,53
2) Смѣшанныя.	5.567.108	67,82	2.072.272	50,63	577.620	54,23	8.217.000	61,47
Итого . .	8.208.591	100,00	4.093.187	100,00	1.065.120	100,00	13.366.898	100,00
Въ %%% къ общему итогу . .	61,41	—	30,62	—	7,97	—	100,00	—

Денежные обороты по операціи выразились въ слѣдующихъ цифрахъ:

Поступило:

а) премій, %% и пени за просрочку и т. п. . 1.338.401 р. 51 к.
б) за изготовленіе полисовъ . . . . . 28.617 » 79 »

в) начислено %% на поступленія, означенныя въ п.п. а и б	26.428 р. 98 к.
г) %%% за ссуды подъ полиса. . . .	370 » 85 »
д) %%% при размѣнѣ срочныхъ купоновъ по процентнымъ бумагамъ и курсовая разница при переоцѣнкѣ процентныхъ бумагъ	38.849 » 12 »
Итого . .	1.432.668 р. 25 к.

Израсходовано:

а) на уплату застрахованныхъ суммъ. .	174.450 р. — к.
б) на выкупъ полисовъ и возвратъ премій .	31.470 » 93 «
в) на уплату за изготовленіе полисовъ, типографскіе расходы, переводы суммъ .	19.720 » 28 »
г) отчислено въ резервъ.	1.027.880 » 06 »
Итого . .	1.253.521 р. 27 к.
Остатокъ (запасный капиталъ) .	179.146 р. 98 к.

II. Проектъ *военной страховой кассы* былъ составленъ IV повѣрочной коммиссіей по оборотамъ эмеритальной кассы военно-сухопутнаго вѣдомства; онъ восходилъ на разсмотрѣніе Военнаго Совѣта, но до сихъ поръ не получилъ утвержденія.

Военная страховая касса имѣетъ цѣлью улучшить обезпеченіе семействъ участниковъ эмеритальной кассы военно-сухопутнаго вѣдомства путемъ застрахованія капиталовъ на случай смерти.

Страхованіе заключаютъ всѣ, имѣющіе право на участіе въ эмеритальной кассѣ военно-сухопутнаго вѣдомства: генералы, штабъ и оберъ офицеры, гражданскіе чины и православные священнослужителя.

Страхованіе раздѣляется:

1) на обязательное (простое), заключаемое одинъ разъ;

2) добровольное (отсроченное), заключаемое нѣсколько разъ.

Обязательное страхованіе заключаютъ лица, не достигшія 50-ти-лѣтняго возраста:

1) вступающіе въ бракъ;

2) женатые и вдовцы съ дѣтьми, опредѣляемые въ мирное время на службу, предоставляющую право на участіе въ эмеритурѣ.

Добровольное страхованіе могутъ заключать лица независимо отъ возраста:

1) заключившіе страхованіе обязательное;

2) холостые, вдовцы и бездѣтные;

3) вступившіе въ бракъ до учрежденія военной страховой кассы;

4) православные священнослужители.

При обязательномъ страхованіи выдача капитала

производится послѣ смерти страхователя, когда бы она ни послѣдовала, если въ день смерти страхователь имѣлъ право на участіе въ военной эмеритурѣ; при отсутствіи права на это участіе въ день смерти страхователя, капиталъ выдается только въ томъ случаѣ, если страхователь участвовалъ въ эмеритальной кассѣ не менѣе 20 лѣтъ.

При добровольномъ отсроченномъ страхованіи выдача капитала производится въ томъ случаѣ, если смерть страхователя послѣдовала не ранѣе истеченія 7 лѣтъ со дня заключенія страхованія, и при томъ еще условіи, если страхователь умеръ или состоя на службѣ, предоставляющей право на участіе въ эмеритурѣ, или хотя и не состоя на таковой службѣ, но имѣя 20 платныхъ лѣтъ въ эмеритальной кассѣ.

При добровольномъ страхованіи выдача капитала производится и ранѣе истеченія 7 лѣтъ, если страхователь убитъ во время военныхъ дѣйствій, или умеръ отъ ранъ, полученныхъ въ сраженіи. Въ послѣднемъ случаѣ разность между резервной преміей и застрахованнымъ капиталомъ возмѣщается военной страховой кассѣ изъ суммъ Государственнаго Казначейства.

Страхователь обязательный и добровольный, теряющій почему-либо право на участіе въ эмеритальной кассѣ военно-сухопутнаго вѣдомства (по случаю отставки, зачисленія въ запасъ или перевода на службу въ постороннее вѣдомство и др.) ранѣе истеченія 20 лѣтъ участія въ эмеритурѣ, получаетъ изъ военной страховой кассы резервную премію за вычетомъ изъ нея 10%.

Размѣръ застрахованнаго капитала при обязательномъ страхованіи установленъ одинъ и тотъ же 2.000 рублей.

Размѣръ застрахованнаго капитала при добровольномъ страхованіи долженъ быть не менѣе 500 р. и не болѣе 5.000 р. и долженъ выражаться всегда въ суммахъ, дѣлящихся безъ остатка на 500.

Общій размѣръ застрахованнаго капитала не можетъ превышать 7.000 руб.

Уплата премій по страхованію производится только единовременно.

II. Законодательства иностранныхъ учрежденій государственнаго страхованія жизни.

1. АНГЛІЯ.

Операціи государственнаго страхованія жизни производятся въ Англіи частью черезъ сберегательныя кассы почтоваго вѣдомства, частью непосредственно коммиссарами по уменьшенію государственныхъ долговъ (пожизненные доходы). Постановка первой части операціи имѣетъ въ виду интересы недостаточныхъ классовъ населенія; страхованіе же пожизненныхъ доходовъ безъ ограниченія ихъ размѣра, заключаемое непосредственно коммиссарами по уменьшенію государственныхъ долговъ, имѣетъ цѣлью ускореніе погашенія долговъ Англіи.

Ниже приводится: 1) списокъ законоположеній, относящихся къ государственному страхованію жизни въ Англіи; 2) неотмѣненныя до сего времени статьи закона 14 іюля 1864 г. (гл. 43); 3) законъ 14 іюля 1864 г. (гл. 46) о помѣщеніи суммъ страховой операціи; 4) полный текстъ закона 18 августа 1882 года, относящагося къ страхованію пожизненныхъ доходовъ (пенсій) и капиталовъ, и 5) уставъ, изданный Главнымъ Почтъ-Директоромъ на основаніи предоставленныхъ ему закономъ полномочій и дѣйствующій въ настоящее время (уставъ 1888 и 1895 г.г.).

I. Законоположенія, относящіяся къ государственному страхованію жизни въ Англіи.

1. — — 1808 г. 48. Geo. III. c. 142. Законъ о производствѣ страхованій пожизненныхъ доходовъ (Life Annuity Act).
2. — — 1809 » 49. Geo. III. c. 64. Законъ о расширеніи предѣловъ страхуемаго дохода.
3. — — 1812 » 52. Geo. III. c. 129. Законъ о расширеніи предѣловъ стоимости ренты, принимаемой для оплаты пожизненнаго дохода.
4. — — 1816 » 56. Geo. III. c. 53. Законъ о пріемѣ долгосрочныхъ рентъ для обращенія въ пожизненные доходы.
5. — — 1817 » 57. Geo. III. c. 26.
6. — — 1819 » 59. Geo. III. c. 34. Законъ о ликвидаціи Ватерлооскаго фонда.
7. — — 1822 » 3. Geo. IV. c. 68. Законъ объ уплатѣ пенсій и половинныхъ содержаній военнымъ чинамъ.
8. 9. V. 1828 » 9. Geo. IV. c. 16. Отмѣна закона 1808 г.

9.	22.	V.	1829 »	10. Geo. IV. c. 24. Возстановленіе закона 1808 года съ измѣненіемъ.
10.	—	—	1830 »	11. Geo. IV. c. 26. Дополненіе закона 1829 г.
11.	—	IV.	1833 »	3. William. IV. c. 14. О разрѣшеніи вкладчикамъ сберегательныхъ кассъ и другихъ пріобрѣтать пенсіи.
12.	27.	VII.	1838 »	1 и 2 Vict. c. 49. Измѣненіе закона 1819 г.
13.	9.	VIII.	1844 »	7 и 8. Vict. c. 83. Дополненіе закона 1833 г.
14.	4.	VIII.	1853 »	16 и 17 Vict. c. 45. О расширеніи пріобрѣтеній государственныхъ пенсій черезъ посредство сберегательныхъ кассъ.
15.	14.	VII.	1864 »	27 и 28 Vict. c. 43. Законъ о государственномъ страхованіи малыхъ пенсій и капиталовъ, уплачиваемыхъ въ случаѣ смерти.
16.	14.	VII.	1864 »	27 и 28. Vict. c. 46. Дополненіе закона 1829 г.
17.	23.	II.	1865 »	Уставъ государственнаго страхованія пенсій и капиталовъ.
18.	16.	VI.	1865 »	Тарифы государственнаго страхованія пенсій и капиталовъ.
19.	3.	VIII.	1871 »	Измѣненіе нѣкоторыхъ статей устава 23. II. 1865 г.
20.	15.	VI.	1875 »	Измѣненіе нѣкоторыхъ статей устава 23. II. 1865 г.
21.	18.	VIII.	1882 »	45 и 46 Vict. c. 51. Законъ объ измѣненіи закона 1864 г. о государственномъ страхованіи.
22.	29.	IV.	1884 »	Уставъ государственнаго страхованія пенсій и капиталовъ.
23.	—	—	1887 »	50 и 51. Vict. c. 40. Дополненіе закона 1882 г.
24.	28.	VI	1888 »	51 и 52. Vict. c. 15. Измѣненіе закона 1830 г.
25.	15.	VIII.	1888 »	Уставъ государственнаго страхованія пенсій и капиталовъ на случай смерти.
26.	3.	IX.	1895 »	Измѣненіе нѣкоторыхъ статей устава 1888 г.

II. Законъ 14 іюля 1864 г. (27 и 28 Vict c. 43) о предоставленіи дополнительныхъ льготъ по государственному страхованію незначительныхъ пожизненныхъ доходовъ и капиталовъ, подлежащихъ уплатѣ въ случаѣ смерти.

Правило, подлежащее примѣненію, когда страхователь

Ст. 1, 2, 4, 5 и 6 отмѣнены закономъ 45 и 46 Vict. c. 51; ст. 3 и 7—закономъ 38 и 39 Vict. c. 66.

Ст. 8. Если лицо, заключившее договоръ на осно-

на случай смерти пожелаетъ выкупить страхованіе или прекратить уплату премій послѣ двухъ годовыхъ платежей.

ваніи предшествующаго [1]) и настоящаго законовъ относительно страхованія на случай смерти, послѣ уплаты нѣсколькихъ премій, но не менѣе какъ за 2 года, пожелаетъ выкупить полисъ или прекратить уплату условленныхъ по договору премій, коммиссары [2]), по желанію стороны, заинтересованной въ договорѣ, имѣютъ право либо уплатить такому лицу сумму, которая будетъ опредѣлена правилами, подлежащими изданію на основаніи сего закона, либо выдать сполна оплаченный полисъ по страхованію на случай смерти, или по страхованію немедленной или отсроченной пенсіи; стоимость полиса исчисляется по дѣйствующимъ таблицамъ, издаваемымъ на основаніи предыдущаго и настоящаго законовъ, и должна соотвѣтствовать той суммѣ, которая могла бы подлежать уплатѣ ему на основаніи сего закона. Коммиссары имѣютъ также право, если они признаютъ соотвѣтственнымъ, заключать договоры относительно уплаты капиталовъ въ случаѣ смерти, съ условіемъ, что уплаченная премія не возвращается совсѣмъ; къ такимъ договорамъ постановленіе настоящей статьи относительно возврата премій не примѣняется.

Ст. 9. отмѣнена закономъ 45 и 46 Vict. c. 51.

Компетенція мирового судьи относительно уплаты суммъ въ случаѣ смерти.

Ст. 10. Если коммиссары откажутъ въ уплатѣ суммы, причитающейся по договору, заключенному на основаніи настоящаго закона относительно уплаты капитала въ случаѣ смерти, заинтересованная сторона, если найдетъ это для себя удобнымъ, имѣетъ право, вмѣсто обращенія къ третейскому суду, предусмотрѣнному закономъ относительно сберегательныхъ кассъ, предъявить искъ о выдачѣ подлежащей суммы къ коммиссарамъ черезъ посредство суда графства, гдѣ страхованіе было заключено или, съ согласія коммиссаровъ, къ другому суду, въ округѣ котораго заинтересованное лицо проживаетъ. Суду графства, къ которому обратятся стороны на основаніи этой статьи, представляется полная компетенція по этому дѣлу; его рѣшенія окончательны и обязательны для обѣихъ сторонъ во всѣхъ отношеніяхъ и вопросахъ и не подлежатъ аппеляціи.

При примѣненіи настоящаго закона, признается, что договоръ заключается въ мѣстности, въ которой проживаетъ застрахованный въ то время, которымъ помѣченъ договоръ.

Правила относительно третейскаго суда.

Въ случаѣ третейскаго суда по правиламъ законовъ о сберегательныхъ кассахъ, коммиссары въ подлежащихъ случаяхъ признаются попечителями сберегательныхъ кассъ.

---

[1]) Здѣсь разумѣется законъ 3 авг. 1853 г., коимъ впервые было введено, въ очень ограниченной формѣ, страхованіе на случай смерти черезъ посредство сберегательныхъ кассъ.

[2]) Для краткости здѣсь и всюдѣ дальше выраженіе «коммиссары» будетъ обыкновенно замѣнять повторяющееся въ текстѣ закона наименованіе «коммиссары по уменьшенію государственнаго долга» (Commissioners for the Reduction of the National Debt).

Компетенція судовъ въ Шотландіи и Ирландіи.

Въ Шотландіи суду шериффа и въ Ирландіи гражданскому отдѣленію суда предсѣдателя трехмѣсячной сессіи предоставляются права, данныя выше суду графства.

Передача договоровъ объ уплатѣ капитала въ случаѣ смерти.

Ст. 11. Лицо, заключившее договоръ по страхованію на случай смерти на основаніи предшествующаго и настоящаго законовъ и уплатившее сполна преміи за два и болѣе лѣтъ, имѣетъ право передать права и прибыли по договору, по уплатѣ такого сбора и на такихъ условіяхъ, какія будутъ установлены издаваемыми на основаніи сего закона правилами. Правопреемникъ по договору получаетъ, по закону и по справедливости, всѣ права и прибыли, вытекающія изъ договора, въ томъ числѣ и права на предъявленіе иска—которыя имѣло лицо передавшее, но не другія и большія права и прибыли.

Ст. 12 и 13 отмѣнены закономъ 45 и 46 Vict. c. 51.

Полномочіе Главнаго Почтъ-Директора возлагать по соглашенію съ Казначействомъ на своихъ чиновъ полученіе и уплаты суммъ по договорамъ.

Ст. 14. Главный Почтъ-Директоръ, по соглашенію съ Казначействомъ, имѣетъ право, если найдетъ соотвѣтственнымъ, предоставить или поручить чинамъ почтоваго вѣдомства, по выбору своему, полученіе суммъ, которыя будутъ подлежать уплатѣ по договорамъ, заключеннымъ съ коммиссарами на основаніи настоящаго закона и закона о помѣщеніи средствъ, и уплату за счетъ коммиссаровъ суммъ, которыя будутъ подлежать выдачѣ по такимъ договорамъ.

Полномочіе коммиссарамъ поручить попечителямъ сберегательныхъ кассъ получать и уплачивать суммы.

Ст. 15. Коммиссары имѣютъ право, также по соглашенію съ Казначействомъ и если они найдутъ удобнымъ, поручить попечителямъ сберегательныхъ кассъ (Trustee Savings Bank), учрежденныхъ на основаніи закона 1863 г. о попечительскихъ сберегательныхъ кассахъ, по соглашенію съ попечителями, получать суммы, которыя будутъ подлежать взносу по договорамъ, заключеннымъ на основаніи настоящаго закона, для передачи сихъ суммъ коммиссарамъ, и уплачивать за ихъ счетъ суммы, которыя будутъ подлежать выдачѣ по означеннымъ договорамъ; коммиссары могутъ назначить попечителямъ соотвѣтственное вознагражденіе за расходы по указаннымъ операціямъ, съ отнесеніемъ его на получаемыя и уплачиваемыя попечителямъ за счетъ коммиссаровъ суммы.

Уполномочіе Главнаго Почтъ-Директора и коммиссаровъ издать уставъ.

Ст. 16. Главный Почтъ-Директоръ, по соглашенію съ Казначействомъ, имѣетъ право установить всѣ правила, необходимыя для приведенія въ исполненіе постановленій настоящаго закона, по скольку они касаются его вѣдомства. Коммиссарамъ, по соглашенію съ Казначействомъ, предоставляется установить правила для приведенія въ исполненіе настоящаго закона, по скольку они касаются попечителей сберегательныхъ кассъ или относятся къ исполненію договоровъ за счетъ коммиссаровъ лицомъ или лицами, избранными для этой цѣли ими самими или Главнымъ Почтъ-Директоромъ по соглашенію съ ними. Правила, установленныя какъ

Главнымъ Почтъ-Директоромъ, такъ и коммиссарами, обязательны въ такой мѣрѣ, какъ бы они составляли, часть закона. Всѣ правила, издаваемыя на основаніи сего закона, представляются обѣимъ Палатамъ.

Утвержденіе отчетовъ Главнаго Почтъ-Директора и коммиссаровъ.

Ст. 17. Годовые отчеты Главнаго Почтъ-Директора и коммиссаровъ, составленные по 31 декабря каждаго года и заключающіе данныя о всѣхъ полученныхъ или помѣщенныхъ на основаніи сего закона суммахъ, должны быть ежегодно, не позже 31 марта, представлены Главнымъ Почтъ-Директоромъ и коммиссарами для разсмотрѣнія и утвержденія коммиссарами по повѣркѣ государственныхъ отчетовъ.

III. Законъ 14 іюля 1864 года о помѣщеніи и назначеніи суммъ, получаемыхъ коммиссарами по уменьшенію государственнаго долга за счетъ страхованія отсроченныхъ и пожизненныхъ доходовъ и капиталовъ на случай смерти.

Помѣщеніе средствъ, получаемыхъ коммиссарами за счетъ страхованія отсроченныхъ пенсій и капиталовъ на случай смерти.

Ст. 1. Всѣ суммы, получаемыя коммиссарами на основаніи договоровъ о страхованіи отсроченныхъ пенсій и капиталовъ на случай смерти, заключенныхъ въ силу акта или актовъ, которые будутъ изданы послѣ настоящаго закона, помѣщаются въ тѣ же цѣнности, какія коммиссарамъ разрѣшено по закону пріобрѣтать за счетъ сберегательныхъ кассъ; эти цѣнности коммиссарами должны быть сохраняемы для удовлетворенія всѣхъ требованій по указаннымъ отсроченнымъ пенсіямъ и уплатамъ въ случаѣ смерти. По отношенію къ указаннымъ суммамъ коммиссарамъ предоставляются тѣ же полномочія, какія они имѣютъ нынѣ по закону относительно суммъ, поступающихъ для помѣщенія отъ попечителей сберегательныхъ кассъ.

Коммиссары Казначейства Ея Величества имѣютъ право обращать въ избранные имъ сроки и, если они найдутъ выгоднымъ для государства (advantageous to the Public Service), капитальную стоимость вѣчной ренты, пріобрѣтенной коммиссарами для указаннаго выше помѣщенія, въ равноцѣнную ей срочную ренту, относимую на счетъ консолидированнаго фонда и уплачиваемую изъ сего фонда. Въ случаѣ такой конверсіи, капитальная стоимость конвертированной законнымъ образомъ ренты уничтожается; постановленія подлежащихъ властей, на основаніи которыхъ конверсія произведена, представляются обѣимъ Палатамъ.

Годовой отчетъ о поступившихъ суммахъ и о помѣщеніи ихъ долженъ быть представленъ Парламенту.

Ст. 2. Отчетъ о всѣхъ полученныхъ суммахъ и о помѣщеніи ихъ и о всѣхъ договорахъ, заключенныхъ по страхованію отсроченныхъ пенсій и капиталовъ на случай смерти между 1 января и 31 декабря каждаго года, долженъ быть представленъ обѣимъ Палатамъ не позже 31 марта слѣдующаго года. Въ этихъ отчетахъ должны заключаться слѣдующія данныя:

1) размѣръ поступленій по договорамъ въ теченіе года;

2) число и размѣръ платежей по договорамъ въ теченіе года;

3) размѣръ расходовъ въ теченіи года;

4) число и размѣръ суммы по вновь заключеннымъ договорамъ;

5) общее число и размѣръ всѣхъ дѣйствующихъ договоровъ къ концу года;

6) общій размѣръ капитала, съ указаніемъ способа помѣщенія наличности и цѣнностей по каждому роду послѣднихъ отдѣльно;

7) средній размѣръ роста, полученнаго по каждому роду помѣщенія;

8) таблицу смертности и норму роста, принятаго при вычисленіи премій.

Коммиссары обязаны каждые пять лѣтъ представлять въ Казначейство свѣдѣнія о финансовыхъ результатахъ, сопоставленіе обязательствъ и средствъ. Правило на случай убытка или прибыли.

Ст. 3. Коммиссары обязаны составлять и представлять коммиссарамъ Казначейства Ея Величества, въ концѣ каждыхъ пяти лѣтъ, свѣдѣнія о результатахъ исчисленія обязательствъ, возникшихъ въ теченіе предшествующихъ пяти лѣтъ, и средствахъ на удовлетвореніе ихъ. Въ случаѣ превышенія обязательствъ надъ средствами, коммиссары Казначейства Ея Величества должны отнести дефицитъ на счетъ консолидированнаго фонда; если же окажется, что средства болѣе чѣмъ достаточны для покрытія обязательствъ, коммиссары Казначейства должны постановить объ уничтоженіи имѣющихся въ распоряженіи коммиссаровъ по уменьшенію государственныхъ долговъ цѣнностей на сумму, не превосходящую четырехъ пятыхъ избытка.

Казначейство имѣетъ право выпустить заемъ за счетъ консолидированнаго фонда, необходимый для покрытія убытковъ.

Ст. 4. Коммиссары Казначейства Ея Величества, въ избранные ими сроки, убѣдившись, что поступленія недостаточны для покрытія обязательствъ и, основываясь на особомъ удостовѣреніи по этому предмету, подписанномъ главнымъ контролеромъ или его помощникомъ и провѣренномъ коммиссарами по уменьшенію государственныхъ долговъ, дѣлаютъ распоряженіе, чтобы за счетъ консолидированнаго фонда или поступленій въ этотъ фондъ былъ выпущенъ заемъ, необходимый для удовлетворенія всѣхъ обязательствъ. Однако, выпущенные займы, вмѣстѣ взятые, не должны превосходить суммы, отнесенной, на основаніи настоящаго закона, на консолидированный фондъ.

IV. Законъ 18 августа 1882 года (45 и 46 Vict c. 51).—Законъ о расширеніи предшествующихъ законовъ, относящихся къ государственному страхованію незначительныхъ пожизненныхъ доходовъ и капиталовъ на случай смерти.

Краткое наименованіе и составъ.

Ст. 1. Настоящій законъ долженъ именоваться закономъ о государственномъ страхованіи пожизненныхъ доходовъ 1882 г.

Настоящій законъ и всѣ законы о государственномъ страхованіи пожизненныхъ доходовъ 1829—1873 г.г. должны именоваться законами о таковомъ страхованіи 1829—1882 г.г.

Настоящій законъ читается вмѣстѣ съ закономъ 1864 года.

Въ настоящемъ законѣ дѣлаются ссылки на закочъ 27 и 28 Vict. c. 46, озаглавленный: «законъ о помѣщеніи и назначеніи суммъ, получаемыхъ коммиссарами по уменьшенію государственнаго долга за счетъ страхованія отсроченныхъ пожизненныхъ доходовъ и капиталовъ на случай смерти»; онъ именуется здѣсь закономъ о помѣщеніи средствъ государственнаго страхованія пожизненныхъ доходовъ 1864 г.

Предѣльные размѣры пенсіи [1]).

Ст. 2. Пенсія, застрахованная на основаніи законовъ о страхованіи пожизненныхъ доходовъ 1853 и 1864 г.г., измѣненныхъ настоящимъ закономъ (такая пенсія здѣсь будетъ называться пенсіей сберегательной кассы), не должна превосходить ста ф. ст. въ годъ. Страхованіе пенсій не можетъ быть заключаемо на жизнь лица, имѣющаго менѣе 5 лѣтъ отъ роду.

Договоръ о дожитіи и опредѣленіе страхованія.

Ст. 3. Коммиссары имѣютъ право, въ предѣлахъ, указанныхъ настоящимъ закономъ, заключать договоры объ уплатѣ капитала въ случаѣ дожитія опредѣленнымъ лицомъ до условленнаго возраста или ранѣе, въ случаѣ его смерти; законы 1853 и 1864 г.г., измѣненные настоящимъ актомъ (включая и правила относительно наказанія за невѣрныя заявленія, обманы и другія нарушенія), примѣняются къ такимъ договорамъ, по скольку это совмѣстно съ ихъ содержаніемъ, какъ будто бы они представляютъ собою договоры объ уплатѣ капиталовъ на случай смерти. Всѣ договоры, заключенные на основаніи вышеупомянутыхъ законовъ, дополненныхъ настоящимъ актомъ, какъ относительно указанныхъ въ этой статьѣ платежей, такъ и относительно уплатъ въ случаѣ смерти, будутъ разматриваться въ семъ актѣ, какъ страхованія въ сберегательной кассѣ [2]).

Предѣлы страхованія.

Ст. 4. 1) Страхованіе сберегательной кассы на жизнь одного лица не можетъ превосходить ста фунт.

2) Страхованіе сберегательной кассы не можетъ быть заключаемо на жизнь лица старше 65 лѣтъ или моложе 24 лѣтъ; если же размѣръ не превышаетъ 5 ф., то моложе 8 лѣтъ.

Таблица для исчисленія пенсій и капиталовъ.

Ст. 5. 1) Казначейство имѣетъ право по изданіи сего закона потребовать составленія таблицъ для страхованія пенсій и капиталовъ.

2) Таблицы, одобренныя Казначействомъ, вмѣстѣ съ изложеніемъ правилъ, принятыхъ для составленія ихъ, представляются обѣимъ Палатамъ, и если въ теченіе тридцати дней со дня сего представленія Ея Величеству будетъ обращено ходатайство одной изъ Палатъ объ отмѣнѣ таблицы, она должна быть отмѣнена, причемъ вмѣсто ея можетъ быть составлена другая.

3) По истеченіи указанныхъ тридцати дней, Казначейство имѣетъ право потребовать, если таблицы не

---

[1]) Здѣсь и въ дальнѣйшихъ статьяхъ слово «annuity» переводится безразлично словами «пожизненный доходъ» или «пенсія».

[2]) Изъ всего выраженія «страхованія въ сберегательной кассѣ» въ переводѣ часто оставляется только первое слово.

будутъ отмѣнены указаннымъ выше образомъ, опубликованія ихъ въ Лондонской газетѣ; таблицы могутъ быть примѣнены со дня публикаціи или съ другого, позднѣйшаго срока, назначеннаго Казначействомъ.

4) Таблицы должны быть составлены такимъ образомъ, чтобы фондъ, образующійся изъ поступленій по страхованію отсроченныхъ пенсій и капиталовъ и стоимости немедленныхъ пенсій, могъ удовлетворить, по оплатѣ всѣхъ расходовъ по веденію дѣла, всѣмъ упадающимъ на него обязательствамъ, не причиняя убытковъ Казначейству.

5) Таблицы должны быть такъ составлены съ тѣмъ, чтобы было возможно преміи по страхованію пенсій и капиталовъ вносить единовременно, ежегодно или въ болѣе частые сроки, пожизненно или въ теченіе ограниченнаго періода времени.

6) Таблицы могутъ предусматривать измѣненія въ размѣрѣ и условіяхъ страхованія, выкупъ застрахованныхъ капиталовъ и другія обстоятельства, которыя будетъ признано полезнымъ установить.

7) Казначейство можетъ потребовать во всякое время составленія новыхъ таблицъ, предусматриваемыхъ настоящимъ закономъ, взамѣнъ существующихъ; новыя таблицы представляются Парламенту и подлежатъ отмѣнѣ и опубликованію указаннымъ выше порядкомъ.

8) Всѣ страхованія въ сберегательной кассѣ заключаются на основаніи таблицъ, дѣйствующихъ во время заключенія ихъ въ силу сего закона; по вступленіи въ дѣйствіе новыхъ таблицъ, составленныхъ по правиламъ настоящей статьи, всѣ существовавшія прежде какъ изданныя до, такъ и послѣ утвержденія сего закона таблицы, для замѣны которыхъ предназначаются новыя, отмѣняются, причемъ, однако, не нарушаются страхованія, заключенныя на основаніи ихъ.

9) Если фондъ, образуемый поступающими по страхованію суммами, настолько превыситъ обязательства, что возможно будетъ понизить преміи по страхованію и будутъ составлены новыя таблицы на основаніи сей статьи, Казначейство можетъ предоставить въ пользу страхователей по дѣйствующимъ въ то время договорамъ такую долю избытка, которую признаетъ соотвѣтственной, и въ такомъ порядкѣ, какой найдетъ удобнымъ.

Уставъ. Ст. 6. Уставы, составляемые въ исполненіе ст. 6 закона 1864 г., должны указывать:

а) способъ удостовѣренія возраста, личности, состоянія здоровья и всѣхъ другихъ обстоятельствъ, которыя окажутся необходимыми или существенными для заключенія страхованія пенсій или капиталовъ, а для страхованій, не превышающихъ нѣкоторой, опредѣляемой уставомъ и не превосходящей 25 ф. ст. суммы, — размѣръ уменьшенія уплачиваемаго послѣ смерти капитала въ тѣхъ случаяхъ, когда правила

относительно медицинскаго освидѣтельствованія или другихъ обстоятельствъ не будутъ примѣнены;

b) время и способъ уплаты премій по страхованіямъ капиталовъ и доходовъ, заключенныхъ до или послѣ изданія настоящаго закона;

c) порядокъ проведенія по счетамъ вкладчиковъ сберегательной кассы или инымъ способомъ суммъ, причитающихся имъ по страхованіямъ, заключеннымъ до или послѣ изданія сего закона, для уплаты пенсій и капиталовъ или пожизненныхъ доходовъ, застрахованныхъ по законамъ, отмѣненныхъ закономъ 1853 г. о государственномъ страхованіи пенсій; порядокъ выдачи расписокъ въ полученіи перечисленныхъ выдачъ;

d) порядокъ уничтоженія или замѣны договоровъ по страхованію пенсій или капиталовъ и исправленія ошибокъ, обнаруженныхъ въ договорахъ;

e) порядокъ предоставленія лицу, застрахованному на случай смерти въ суммѣ не свыше 50 ф., права указать лицо, которому по смерти его уплачивается страховая сумма, и способъ разсчета по такой выдачѣ;

f) по отношенію къ несовершеннолѣтнимъ, имѣющимъ менѣе 21 года,—порядокъ заключенія договора, производства уплаты по страхованію капитала или пенсіи въ сберегательной кассѣ за счетъ вклада въ кассѣ, выдачи расписокъ въ полученіи и другихъ операцій по такому страхованію; договоры, заключаемые въ подлежащемъ установленію порядкѣ, произведенныя уплаты и выданныя расписки и другія операціи по страхованію должны сохранять значеніе и быть обязательными для несовершеннолѣтнихъ.

Уставъ долженъ также предусматривать порядокъ, какой будетъ признанъ властью, издающей этотъ уставъ, необходимымъ или полезнымъ ввести относительно подчиненія производства платежей въ случаѣ смерти дѣтей въ возрастѣ менѣе десяти лѣтъ постановленіямъ, заключающимся въ ст. 28 закона 1875 года о дружественныхъ обществахъ, такъ, чтобы затѣмъ эти платежи производились какъ бы на основаніи упомянутой статьи.

Правила составляются на основаніи указаній ст. 16 закона 1864 года о государственномъ страхованіи пенсіи, измѣненной настоящимъ закономъ, коммиссарами съ одобренія Казначейства, по отношенію ко всѣмъ пенсіямъ и капиталамъ, застрахованнымъ коммисарами непосредственно или чрезъ приходскія или другія общества.

Примѣненіе законовъ, относящихся къ сберегательной кассѣ.

Ст. 7. На основаніи постановленій настоящаго закона и устава, издаваемаго на основаніи закона 1864 года о государственномъ страхованіи пенсій, измѣненнаго настоящимъ закономъ, всѣ дѣйствующія нынѣ законоположенія относительно сберегательныхъ кассъ и всѣ правила, изданныя въ исполненіе этихъ законоположеній, примѣняются, насколько это совмѣстимо, къ операціямъ, производимымъ на основаніи сего закона;

всякое лицо, заключившее страхованіе пенсіи или капитала до или послѣ изданія сего закона, будетъ разсматриваться при примѣненіи указанныхъ законоположеній или устава вкладчикомъ сберегательной кассы.

При этомъ предполагается, что:

a) вкладъ для немедленнаго застрахованія пенсіи или капитала въ суммѣ, не превосходящей размѣра преміи по такому страхованію, можетъ быть произведенъ въ любой сберегательной кассѣ сверхъ того предѣла, который допускается вообще для взносовъ въ сберегательную кассу въ теченіе одного года;

b) при исчисленіи предѣльнаго размѣра вклада, допускаемаго для одного вкладчика сберегательной кассы, всякій взносъ съ указанной выше цѣлью и всякая сумма, переведенная на счетъ вкладчика по страхованію пенсій или капиталовъ, въ разсчетъ не принимается и занесеніе на счетъ вкладчика каждаго такого взноса или суммы признается совершенно законнымъ; однако, если послѣ занесенія на счетъ вкладчика такого взноса или суммы общій размѣръ вклада, стоящаго на его счету, превзойдетъ высшій предѣлъ, установленный для взносовъ въ сберегательную кассу вообще или для взносовъ въ теченіе года, или тотъ и другой предѣлъ, то на излишекъ проценты не начисляются и этотъ излишекъ или переносится на тотъ предметъ, для котораго былъ сдѣланъ, или выдается вкладчику;

c) ни указанные выше законы, ни настоящій законъ не освобождаетъ лицо, желающее заключить или заключившее страхованіе въ сберегательной кассѣ, отъ гербовыхъ сборовъ и наслѣдственныхъ пошлинъ (probate or stamp duty), подлежащихъ уплатѣ по закону.

Запрещенія и совокупныя страхованія.

Ст. 8. 1) Никакая довѣренность, прямо выраженная, или подразумѣваемая, или вытекающая изъ договора (any trust express, implied or constructive) и относящаяся къ страхованію пенсіи или капитала, не можетъ быть включена въ означенный страховой договоръ или въ соотвѣтствующую ему сберегательную книжку и не можетъ быть принимаема ни коммиссарами, ни сберегательными кассами (за исключеніемъ такихъ довѣренностей, которыя были или будутъ допущены закономъ по отношенію къ вкладамъ въ сберегательныя кассы, и тѣхъ, которыя предусмотрѣны ст. 10 закона 1870 г. о собственности замужнихъ женщинъ, или другими дѣйствующими законоположеніями, или которыя будутъ установлены актами, имѣющими быть изданными по этому предмету).

2) Страхованіе пенсіи или капитала, зависящее отъ жизни одного лица, можетъ быть заключаемо совмѣстно съ другимъ лицомъ, въ размѣрѣ, не превосходящемъ предѣла, установленнаго для одного лица; указанныя лица считаются принимающими участіе въ страхованіи капитала или пенсіи совмѣстно (joint tenants).

3) Коммиссары имѣютъ право разрѣшать передачу

заключеннаго указаннымъ выше образомъ страхованія пенсіи болѣе чѣмъ одному лицу, на условіяхъ, которыя коммиссары признаютъ соотвѣтственными, съ тѣмъ, однако, что лицо, на жизнь котораго застрахована пенсія, будетъ выгодопріобрѣтателемъ (transferee), или однимъ изъ нихъ, а если застрахована совмѣстная жизнь двухъ или болѣе лицъ, то всѣ эти лица, или одно лицо, если коммиссары признаютъ это соотвѣтственнымъ, будутъ выгодопріобрѣтателями по такой пенсіи или будутъ включены въ число выгодопріобрѣтателей.

Случай сумасшествія или утраты правъ.

Ст. 9. Если лицо, имѣющее права по страхованію въ сберегательной кассѣ капитала или пенсіи, сойдетъ съ ума, или вообще утратитъ возможность совершать имѣющіе законное значеніе акты, то съ соблюденіемъ условій, предписанныхъ ст. 16 закона 1864 г. о государственномъ страхованіи пенсій, измѣненнаго настоящимъ закономъ, уплаты пенсіи или застрахованнаго капитала могутъ быть произведены такимъ лицамъ, въ такое время и въ такомъ размѣрѣ, какой будетъ признано соотвѣтственнымъ, и расписки этихъ лицъ будутъ служить достаточнымъ доказательствомъ уплаты.

Измѣненіе ст. ст. 8 и 11 закона 1864 года относительно выкупныхъ суммъ и передачи полисовъ послѣ уплаты пяти годовыхъ премій.

Ст. 10. Такъ какъ по закону 1864 года о государственномъ страхованіи доходовъ установлено, что лицо, заключившее страхованіе въ сберегательной кассѣ и уплатившее по нему премію не менѣе какъ за пять лѣтъ, имѣетъ право (ст. 8) или выкупить полисъ, или получить обратно часть премій (не менѣе $^1/_3$ ихъ), или заключить другое страхованіе капитала или пенсіи въ сберегательной кассѣ и (ст. 11) передать права по страхованію, и такъ какъ признается полезнымъ измѣнить это положеніе, то на будущее время устанавливается слѣдующее:

лицо, заключившее страхованіе въ сберегательной кассѣ и уплатившее по нему преміи не менѣе какъ за 2 года, получаетъ тѣ же права по ст. ст. 8 и 11 закона 1864 года, какъ и лицо, уплатившее премію не менѣе, какъ за 5 лѣтъ, и ст. ст. 8 и 11 упомянутаго закона должны читаться съ замѣной словъ «пять лѣтъ» словами «два года»; что же касается постановленія ст. 8 о возвратѣ не менѣе $^1/_3$ внесенныхъ премій, то оно отмѣняется.

Уничтоженіе договора въ случаѣ превышенія предѣла пенсіи или капитала, или въ случаѣ неправильности заявленія.

Ст. 11. 1) Если страхователь своими дѣйствіями проявитъ, что признаетъ за собой право и если онъ будетъ требовать признанія за нимъ права, по страхованію пенсіи или капитала, заключенному съ сберегательной кассой до или послѣ изданія настоящаго закона, въ размѣрѣ, превосходящемъ предѣльныя суммы, которыя въ силу настоящаго закона могутъ быть приняты на страхъ на жизнь одного лица, то означенное лицо, по усмотрѣнію коммиссаровъ, можетъ быть лишено права на всю или часть пенсіи или капитала.

2) Всякое лицо, сдѣлавшее ложное заявленіе по отношенію къ какому-нибудь обстоятельству или пред-

мету, предусмотрѣнному законами 1853 г. 1864 г., и настоящимъ, или правилами, изданными во исполненіе этихъ законовъ, или однимъ изъ этихъ правилъ, либо представитъ ложное удостовѣреніе или свидѣтельство, лишается, по усмотрѣнію коммиссаровъ, права на часть либо на весь застрахованный капиталъ или пенсію, къ которымъ относится ложное заявленіе или удостовѣреніе или для полученія которыхъ оно было сдѣлано или представлено; при этомъ указанное лицо теряетъ всю или часть суммъ, внесенныхъ по такому страхованію; коммиссары могутъ, однако, взамѣнъ уничтоженія части или всего договора, исправить договоръ, заключенный указаннымъ лицомъ такъ, чтобы онъ соотвѣтствовалъ положенію дѣла, которое имѣло бы мѣсто, если бы невѣрное заявленіе или удостовѣреніе не было сдѣлано или представлено.

3) Если лицо сдѣлаетъ указанное выше ложное заявленіе, зная, что оно невѣрно въ какомъ-нибудь существенномъ пунктѣ, то оно, кромѣ уничтоженія договора, подлежитъ тюремному заключенію съ каторжными работами или безъ нихъ, на срокъ не свыше 12 мѣсяцевъ.

Наказаніе за незаконное полученіе пенсіи или капитала отъ коммиссаровъ.

Ст. 12. 1) Если кто-нибудь получитъ платежъ по пенсіи изъ сберегательной кассы послѣ смерти лица, съ жизнью котораго прекращается пенсія, или получитъ сумму, подлежащую выдачѣ послѣ смерти лица до наступленія смерти этого лица, то онъ обязанъ уплатить коммиссарамъ двойной размѣръ полученной суммы съ процентами по разсчету 5% въ годъ со дня полученія; такая сумма вносится мировому судьѣ или въ другое судебное учрежденіе, какъ долгъ Ея Величеству.

2) Если лицо, получившее сумму указаннымъ выше образомъ, получило ее съ намѣреніемъ совершить обманъ, то, сверхъ указаннаго платежа, оно подлежитъ тюремному заключенію съ каторжными работами или безъ нихъ, на срокъ не свыше 12 мѣсяцевъ.

Назначеніе и помѣщеніе суммъ, уплачиваемыхъ по страхованію въ сберегательной кассѣ.

Ст. 13. 1) Всѣ суммы, внесенныя по страхованію капитала или пенсіи въ сберегательной кассѣ, поступаютъ въ Банкъ на счетъ коммиссаровъ и затѣмъ переносятся на тотъ счетъ или тѣ счета и получаютъ такое назначеніе, какіе коммиссары въ свое время будутъ указывать; однако, текущіе расходы, упомянутые ниже, могутъ быть отчисляемы изъ поступленій какъ до взноса въ Банкъ, такъ и послѣ сего и только остатки послѣ такого отчисленія на расходы получаютъ указанное ниже назначеніе.

2) Суммы, внесенныя по немедленнымъ пенсіямъ, поступаютъ на пріобрѣтеніе государственной ренты, т. е. вѣчной банковой ренты, срочной ренты, билетовъ, свидѣтельствъ и обязательствъ Казначейства (exchequer bills, bonds and treasury bills); пріобрѣтенныя цѣнности немедленно уничтожаются и исключаюгся изъ счета консолидированнаго фонда.

3) Всѣ немедленныя пенсіи, застрахованныя на основаніи сего закона, относятся на счетъ консолидированнаго фонда и уплачиваются изъ его суммъ или за счетъ послѣдующихъ отчисленій въ фондъ въ сроки, которые Казначейство отъ времени до времени будетъ устанавливать для своевременнаго производства платежей подлежащимъ лицамъ.

4) Ко всѣмъ остальнымъ суммамъ, вносимымъ въ Банкъ, кромѣ указанныхъ выше, относящихся къ страхованію немедленныхъ пенсій, примѣняются постановленія закона 1864 года о помѣщеніи суммъ государственнаго страхованія жизни.

5) Въ случаѣ, если договоръ по страхованію пенсіи или капитала будетъ уничтоженъ или измѣненъ на основаніи настоящаго закона или если въ него будетъ внесено исправленіе, комми·сары могутъ измѣнить и обязательства консолидированнаго фонда или фонда, образованнаго по закону 1864 года—о помѣщеніи суммъ государственнаго страхованія, на сколько то окажется необходимымъ для приведенія въ исполненіе постановленія объ уничтоженіи, измѣненіи или исправленіи договора; Казначейство можетъ, въ случаѣ надобности, выпускать новыя бумаги взамѣнъ уничтоженныхъ; вновь выпущенныя бумаги относятся на счетъ консолидированнаго фонда и оплачиваются тѣмъ же порядкомъ и на тѣхъ же условіяхъ, какъ уничтоженныя.

6) Выраженіе «текущіе расходы» заключаетъ всѣ суммы, подлежащія уплатѣ коммиссарами въ разное время по застрахованнымъ пенсіямъ и капиталамъ, равно какъ и всѣ расходы по приведенію въ исполненіе настоящаго закона, подлежащіе отнесенію на счетъ суммъ, уплачиваемыхъ по страхованію пенсій и капиталовъ въ сберегательной кассѣ.

Расходы, упадающіе на сберегательныя кассы по приведенію въ исполненіе настоящаго закона, въ предѣлахъ, устанавливаемыхъ отъ времени до времени коммиссарами и подлежащихъ утвержденію Казначейства, возмѣщаются коммиссарами и зачисляются ими какъ часть расходовъ по страхованію пенсій и капиталовъ.

7) Выраженіе «Банкъ» въ этой статьѣ относится къ Управляющему и Обществу Англійскаго Банка и къ Управляющему и Обществу Ирландскаго Банка, по принадлежности.

Опредѣленія. Ст 14. Въ этомъ законѣ, если только смыслъ положенія не требуетъ иного толкованія, выраженіе «Казначейство» относится къ коммиссарамъ Казначейства Ея Величества.

Выраженіе «коммиссары по государственному долгу» [1])—коммиссары по уменьшенію государственнаго долга.

---

[1]) Въ переводѣ замѣнено просто словомъ коммиссары.

Выраженіе «попечительскія сберегательныя кассы» относится къ сберегательнымъ кассамъ, на которыя распространяется законъ 1863 года о попечительскихъ сберегательныхъ кассахъ.

Выраженіе «сберегательная касса» относится къ почтовымъ и попечительскимъ сберегательнымъ кассамъ.

За годъ сберегательной кассы считается 12 мѣсяцевъ, кончающіеся — по отношенію къ попечительскимъ сберегательнымъ кассамъ 20-го ноября, а по отношенію къ почтовымъ—31 декабря.

Отмѣна законовъ.

Ст. 15. Законоположенія, перечисленныя въ приложеніи [1]) къ настоящему, отмѣняются съ введеніемъ его въ частяхъ, указанныхъ какъ въ самомъ законѣ, такъ и въ третьей графѣ упомянутаго приложенія; такая отмѣна не касается всего того, что было допущено или совершено на основаніи отмѣняемыхъ симъ законоположеній; пенсіи и капиталы, застрахованные до изданія сего закона, если только противное не предусмотрѣно настоящимъ закономъ или правилами, издаваемыми на основаніи закона 1864 года о государственномъ страхованіи пенсій, измѣненнаго настоящимъ закономъ, имѣютъ значеніе, какъ будто-бы указанныя законоположенія не были отмѣнены.

Таблицы, бывшія въ силѣ до введенія въ дѣйствіе сего акта, примѣняются, впредь до отмѣны ихъ, на основаніяхъ, изложенныхъ въ настоящемъ законѣ такъ, какъ будто-бы онѣ были изданы въ исполненіе сего закона.

Правила, дѣйствующія въ силу законоположеній, отмѣняемыхъ настоящимъ закономъ, сохраняютъ свое значеніе, пока не будутъ отмѣнены или замѣнены правилами, составленными въ исполненіе ст. 6 закона 1864 г. о государственномъ страхованіи пенсій, измѣненнаго настоящимъ закономъ.

Если по изданіи сего закона лицо заключитъ страхованіе пенсіи или капитала черезъ посредство почтовыхъ учрежденій, состоя вкладчикомъ въ попечительской сберегательной кассѣ, то ни настоящій законъ, ни все совершенное на его основаніи не нарушаютъ законности вклада въ указанной кассѣ и не препятствуютъ означенному лицу производить или получать платежи по такому страхованію пенсіи или капиталовъ черезъ посредство почтовыхъ сберегательныхъ кассъ.

Распространеніе закона на острова Ламаншъ и остр. Мэнъ.

Ст. 16. Законы 1853 и 1864 г.г. о государственномъ страхованіи пенсій и настоящій законъ распространяются на острова Ламанша и остр. Мэнъ, и Королевскій судъ острововъ Ламанша долженъ зарегистрировать законъ надлежащимъ образомъ.

---

[1]) Означенное приложеніе здѣсь не приведено.

V. Уставъ государственнаго страхованія пенсій и капиталовъ черезъ посредство почтовыхъ сберегательныхъ кассъ.

I. Предварительныя положенія.

Объясненія. Ст. 1. Настоящій уставъ долженъ называться уставомъ страхованія и ежегодныхъ пенсій почтоваго вѣдомства 1888 г.

Краткое названіе. Ст. 2. Въ настоящемъ уставѣ, если только смыслъ контекста не потребуетъ иного толкованія:

выраженіе «Главный Почтъ-Директоръ» означаетъ современнаго Главнаго Почтъ-Директора;

выраженіе «коммиссары по государственному долгу» означаетъ — коммиссары по уменьшенію государственнаго долга;

выраженіе «пенсія изъ сберегательной кассы» и «страхованіе въ сберегательной кассѣ» означаетъ пенсію и страхованіе, заключенное или оплаченное на основаніи законовъ о государственномъ страхованіи пенсій 1829—1887 г.г. черезъ посредство сберегательной кассы почтоваго вѣдомства;

выраженіе «отдѣленія сберегательной кассы» означаетъ почтовое учрежденіе, въ которомъ производятся операціи сберегательной кассы;

выраженіе «годъ сберегательной кассы» означаетъ 12 мѣсяцевъ, кончающихся 31 декабря каждаго года;

выраженіе «страхователь» относится къ каждому лицу, обязанному уплатить Главному Почтъ-Директору или имѣющему право получить какую-либо сумму, на основаніи договора по страхованію пенсій или капиталовъ въ сберегательной кассѣ; то же выраженіе относится и ко всякому лицу, предложившему заключить страхованіе;

выраженіе «опекунъ надъ умалишеннымъ» (Lunacy trustee) означаетъ лицо, которому Лордомъ-Канцлеромъ довѣрено попеченіе объ имуществѣ душевнобольного на основаніи постановленій устава объ умалишенныхъ 1853 и 1862 г.г. и закона объ измѣненіи устава объ умалишенныхъ 1882 г.;

выраженіе «начало четверти года и день» означаетъ одинъ изъ дней, въ который подлежатъ уплатѣ пенсіи на основаніи закона о государственныхъ пенсіяхъ 1853 г., т. е. 5-ое января, 5-ое іюля, 5-ое апрѣля и 10-ое октября;

слово «лицо» заключаетъ и «общество»;

выраженіе «предписано» означаетъ предписано современнымъ Главнымъ Почтъ-Директоромъ;

выраженіе «мѣсяцъ» означаетъ календарный, а не лунный мѣсяцъ;

мужской родъ подразумѣваетъ и женскій; множественное число — единственное, единственное — множественное.

Дѣйствіе устава. Ст. 3. Настоящій уставъ вступаетъ въ дѣйствіе съ

1-го сентября 1888 г., и съ этого дня уставъ, изданный 29-го апрѣля 1884 г. и относящійся къ страхованіямъ пенсій и капиталовъ въ сберегательной кассѣ, отмѣняется, причемъ, однако, такая отмѣна не касается:

А) всѣхъ дѣйствій, совершенныхъ до вступленія въ силу настоящаго устава и основанныхъ на указанномъ уставѣ 29 апрѣля 1884 года;

В) отмѣны нѣсколькихъ уставовъ, отмѣненныхъ уставомъ 29 апрѣля 1884 года.

Производство операцій по страхованію пенсій и капиталовъ.

Ст. 4. 1) Предложенія о застрахованіи пенсіи или капитала въ сберегательной кассѣ принимаются въ каждомъ отдѣленіи этой кассы, кромѣ тѣхъ, которыя будутъ исключены особымъ распоряженіемъ Главнаго Почтъ-Директора.

2) Главный Почтъ-Директоръ можетъ разрѣшить кому-либо изъ своихъ служащихъ или обязать его принимать предложенія о заключеніи страхованія пенсій и капиталовъ въ сберегательной кассѣ не въ почтовомъ учрежденіи, а въ иномъ мѣстѣ; въ этомъ случаѣ служащій, получившій такое полномочіе при примѣненіи настоящаго устава, будетъ признаваться за «отдѣленіе сберегательной кассы».

3) Главный Почтъ-Директоръ можетъ во всякое время отмѣнить пріемъ предложеній о застрахованіи пенсіи и капиталовъ въ сберегательной кассѣ въ любомъ изъ отдѣленій этой кассы.

4) Предложенія о застрахованіи пенсій и капиталовъ въ сберегательной кассѣ принимаются въ отдѣленіяхъ этой кассы въ дни и часы, указанные Главнымъ Почтъ-Директоромъ.

II. Пенсіи.

Виды пенсій.

Ст. 5. 1) Предложеніе о застрахованіи пенсіи въ сберегательной кассѣ можетъ относиться:

А) къ страхованію съ единовременной уплатой преміи немедленной пожизненной пенсіи въ размѣрѣ не менѣе 1 ф. и не болѣе 100 ф. ст. (эта пенсія далѣе будетъ называться немедленной пенсіей);

В) къ страхованію съ единовременной или съ ежегодной уплатой преміи въ теченіе опредѣленнаго числа лѣтъ пенсіи въ размѣрѣ не менѣе 1 ф. и не болѣе 100 ф. ст., подлежащей уплатѣ по истеченіи опредѣленнаго числа лѣтъ, съ условіемъ, что внесенныя суммы ни въ какомъ случаѣ не возвращаются (эта пенсія далѣе называется безусловно отсроченной пенсіей);

С) къ страхованію съ единовременнымъ или ежегоднымъ, въ теченіе опредѣленнаго числа лѣтъ, платежемъ преміи, пенсіи въ размѣрѣ не менѣе 1 ф. и не болѣе 100 ф. ст., подлежащей уплатѣ по истеченіи указаннаго числа лѣтъ, съ условіемъ, что если лицо, съ жизнью котораго связана уплата пенсіи, умретъ до начала ея платежа, то внесенная премія безъ процентовъ возвращается страхователю, и что если страхователь,

при жизни застрахованнаго лица, но до срока уплаты пенсіи, пожелаетъ получить назадъ внесенныя преміи то эти преміи ему возвращаются безъ процентовъ (такая пенсія далѣе называется условной отсроченной пенсіей).

Пенсіи не могутъ быть застрахованы лицами, имѣющими менѣе 5 лѣтъ.

Ст. 6. Не принимаются предложенія о застрахованіи пенсіи въ сберегательной кассѣ отъ дѣтей, имѣющихъ менѣе 5 лѣтъ, равно какъ и пенсіи въ пользу такихъ дѣтей или относящіяся къ ихъ жизни.

Условія страхованія пенсіи.

Ст. 7. Пенсіи изъ сберегательной кассы могутъ быть назначаемы на слѣдующихъ условіяхъ:

1) пенсія можетъ быть застрахована лицомъ и въ пользу лица, при жизни котораго она подлежитъ уплатѣ;

2) пенсія можетъ быть застрахована лицомъ, при жизни котораго она подлежитъ уплатѣ, совмѣстно съ другимъ или съ другими лицами; всѣ эти лица будутъ называться соучастниками (joint tenants);

3) пенсія можетъ быть застрахована не только въ пользу лица или лицъ, при жизни которыхъ она подлежитъ уплатѣ, но и въ пользу другого лица или лицъ, при условіи, что Главному Почтъ-Директору будетъ доказано, что пенсія предназначается для лица или лицъ застрахованныхъ.

Только въ случаѣ немедленной пенсіи:

4) пенсія можетъ быть застрахована въ пользу двухъ или болѣе лицъ, какъ соучастниковъ страхованія (joint tenants), и подлежать уплатѣ при совмѣстной жизни такихъ лицъ;

5) пенсія можетъ быть застрахована въ пользу двухъ или болѣе лицъ, какъ соучастниковъ страхованія, и подлежать уплатѣ какъ при совмѣстной жизни такихъ лицъ, такъ и при жизни пережившаго.

Предложеніе о застрахованіи пенсіи.

Ст. 8. 1) Каждое лицо, желающее застраховать пенсію изъ сберегательной кассы, должно подать заявленіе по формѣ, которая можетъ быть получена въ каждомъ учрежденіи сбрегательной кассы. Въ этомъ заявленіи должны быть приведены слѣдующія данныя:

a) имя, фамилія, занятіе и адресъ страхователя;

b) имя, фамилія, занятіе и адресъ лица или лицъ, при жизни которыхъ пенсія должна быть уплачиваема;

c) размѣръ пенсіи, которую предполагается застраховать;

d) родъ страхуемой пенсіи (т. е. немедленная пенсія, безусловно или условно отсроченная, и въ случаѣ отсроченной пенсіи—срокъ, на который она отсрочивается);

e) предполагается ли въ случаѣ отсроченной пенсіи внести премію единовременно или годовыми платежами;

f) имѣетъ ли страхователь вкладъ въ почтовой или въ какой-либо другой сберегательной кассѣ, и если имѣетъ, то названіе кассы, номеръ и время выдачи вкладной книжки или другое достаточно опредѣленное ея описаніе;

g) имена и адреса лицъ, число которыхъ устанавливается и измѣняется Главнымъ Почтъ-Директоромъ (но не менѣе двухъ), и отъ которыхъ Главный Почтъ-Дирекоръ можетъ получить свѣдѣнія о возрастѣ лица или лицъ, при жизни которыхъ пенсія будетъ подлежать уплатѣ;

2) страхователь долженъ письменно отвѣтить по установленной формѣ на всѣ поставленные въ заявленіи вопросы, представить такія доказательства возраста, какія потребуетъ Главный Почтъ-Директоръ, и дать по установленной формѣ подписку въ правильности показаній, заключающихся въ заявленіи и въ согласіи на принятіе показаній страхователя за основаніе договора о страхованіи пенсіи;

3) указанное выше заявленіе должно быть подписано въ присутствіи одного изъ слѣдующихъ лицъ:

a) чиновника почтового вѣдомства;

b) духовнаго лица какого-либо вѣроисповѣданія;

c) мирового судьи;

d) коммиссара, приводящаго къ присягѣ въ Высшей Судебной Палатѣ;

e) если страхователь находится въ морѣ, то капитана его корабля;

f) если страхователь служитъ въ арміи или флотѣ, то офицера его полка или судна.

Свѣдѣнія въ заявленіи принимаются за основаніе договора

Ст. 9. Если Главный Почтъ-Директоръ по разсмотрѣніи заявленія и такой его провѣрки, какую онъ найдетъ необходимой, признаетъ возможнымъ заключить за коммиссаровъ договоръ со страхователемъ, то заявленіе будетъ принято за основаніе договора; если послѣ того будетъ доказано, что страхователь сознательно сдѣлалъ невѣрное указаніе относительно возраста лицъ, отъ жизни которыхъ зависитъ уплата пенсіи, или относительно другого существеннаго факта, то онъ лишается страховой преміи или той части ея, которая была внесена по договору, самый же договоръ считается уничтоженнымъ.

Премія устанавливается на основаніи таблицъ, указанныхъ закономъ о государственномъ страхованіи пенсій 1882 года.

Ст. 10. Если Главный Почтъ-Директоръ признаетъ возможнымъ заключить за коммиссаровъ договоръ о застрахованіи пенсіи, подлежащей уплатѣ при жизни одного или нѣсколькихъ лицъ, то онъ предлагаетъ страхователю уплатить страховую премію, соотвѣтствующую возрасту и полу упомянутыхъ лица или лицъ и сроку, съ котораго пенсія подлежитъ уплатѣ; премія опредѣляется по таблицамъ, составленнымъ согласно закону о государственномъ страхованіи пенсій 1882 г.

Договоръ о страхованіи пенсій.

Ст. 11. Договоръ о страхованіи пенсій въ сберегательной кассѣ долженъ заключать слѣдующія указанія:

I) имя страхователя;

II) имя лица или имена лицъ, при жизни которыхъ пенсіи подлежатъ уплатѣ;

III) размѣръ пенсіи;

IV) размѣръ преміи, если она уплачивается едино-

временно, и каждаго годового платежа, если премія уплачивается частями;

V) сроки, въ которые платежи преміи должны быть вносимы;

VI) срокъ, съ котораго начинается уплата пенсіи;

VII) условія, если таковыя существуютъ, при которыхъ страхователи лишаются внесенныхъ ими премій и договоръ уничтожается. Кромѣ того, договоръ долженъ заключать такія свѣдѣнія и въ такой формѣ, какія будутъ предписываемы и измѣняемы Главнымъ Почтъ-Директоровъ, съ одобренія коммиссаровъ.

Удостовѣреніе возраста не нуждается въ повтореніи.

Ст. 12. Если страхователь пенсіи, представившій удостовѣреніе возраста лица или лицъ, при жизни которыхъ пенсія подлежитъ уплатѣ, пожелаетъ застраховать новую пенсію на жизнь тѣхъ же лицъ, то указанное удостовѣреніе будетъ признано достаточнымъ для второго и послѣдующихъ страхованій; показаніе о возрастѣ, сдѣланное по случаю перваго страхованія, будетъ принято за основаніе договора по второму и послѣдующимъ страхованіямъ. Если же указанное удостовѣреніе окажется невѣрнымъ, то премія, уплаченная по всѣмъ договорамъ, заключеннымъ на основаніи удостовѣренія, утрачивается, и договоръ уничтожается.

Составленіе и выдача договора.

Ст. 13. Договоръ утверждается лицомъ, назначеннымъ для этой цѣли Главнымъ Почтъ-Директоромъ съ согласія коммиссаровъ, и выдается страхователю по уплатѣ указаннымъ ниже порядкомъ преміи или первой части преміи (какъ это иногда можетъ имѣть мѣсто), причитающейся по договору.

III. Страхованіе капиталовъ.

Виды страхованія.

Ст. 14. 1) Предложеніе о застрахованіи въ сберегательной кассѣ можетъ относиться къ одной изъ слѣдующихъ комбинацій [1]):

a) уплата извѣстной суммы, въ случаѣ смерти, можетъ быть обезпечена единовременнымъ взносомъ;

b) уплата извѣстной суммы, въ случаѣ смерти, можетъ быть обезпечена ежегодными платежами въ теченіе всей жизни;

c) уплата извѣстной суммы, въ случаѣ смерти, можетъ быть обезпечена ежегодными платежами до достиженія 60-лѣтняго возраста, если этотъ возрастъ будетъ достигнутъ;

d) уплата извѣстной суммы по достиженіи возра-

---

[1]) Настоящая статья измѣнена постановленіемъ Главнаго Почтъ-Директора, одобреннымъ въ надлежащемъ порядкѣ, слѣдующимъ образомъ:

въ раздѣлѣ c измѣнена редакція..... «до достиженія 60-лѣтняго возраста или въ теченіе жизни застрахованнаго».

въ раздѣлѣ d, кромѣ возраста въ 60 л., допущены возрасты 55 и 65 л.

» » e тоже, кромѣ возраста въ 60 лѣтъ, допущены возрасты въ 55 и 65 лѣтъ.

ста въ 60 лѣтъ или раньше, въ случаѣ смерти, можетъ быть обезпечена уплатой единовременной преміи.

e) уплата извѣстной суммы по достиженіи 60 л. возраста, или ранѣе, въ случаѣ смерти, можетъ быть обезпечена уплатой ежегодной преміи до достиженія 60 л., если этотъ возрастъ будетъ достигнутъ;

f) уплата извѣстной суммы по истеченіи слѣдующихъ періодовъ: 10, 15, 20, 25, 30, 35 и 40 л. или ранѣе, въ случаѣ смерти, можетъ быть обезпечена единовременной преміей.

2) Не принимаются предложенія о застрахованіи въ сберегательной кассѣ, относящіяся къ лицамъ въ возрастѣ старше 65 л. или моложе 8 л., или относящіяся къ лицамъ въ возрастѣ моложе 15 л. и превосходящія 5 ф. ст.

3) Не принимаются предложенія о застрахованіи суммъ менѣе 5 или болѣе 100 ф. ст., или такія страхованія, которыя, вмѣстѣ съ ранѣе заключенными, превысятъ на одно лицо сумму въ 100 ф. ст.

Лица, съ которыми могутъ быть заключены страхованія.

Ст. 15. Страхованіе въ сберегательной кассѣ можетъ быть заключено съ слѣдующими лицами:

1) оно можетъ быть заключено со страхователемъ на случай его собственной смерти или достиженія имъ извѣстнаго возраста;

2) если страхователь замужняя женщина, то страхованіе можетъ быть заключено съ ней на случай смерти ея мужа или достиженія имъ извѣстнаго возраста;

3) оно можетъ быть заключено со страхователями на случай смерти какого угодно лица или достиженія ими опредѣленнаго возраста, но лишь при томъ непремѣнномъ условіи, если страхователь докажетъ, достаточно убѣдительнымъ для Главнаго Почтъ-Директора образомъ, что онъ заинтересованъ въ жизни этого лица.

Предложеніе о заключеніи страхованія.

Ст. 16. Каждое лицо, желающее заключить страхованіе въ сберегательной кассѣ, должно представить заявленіе по формѣ, которую можно получить во всякомъ отдѣленіи сберегательной кассы. Это заявленіе должно заключать слѣдующія данныя:

1) имя, фамилію, занятіе и мѣстопребываніе страхователя;

2) имя, фамилію, занятіе и мѣстопребываніе лица, по смерти котораго или по достиженіи которымъ извѣстнаго возраста производится уплата (далѣе такое лицо будетъ именоваться застрахованнымъ);

3) мѣсто и время рожденія застрахованнаго;

4) сумма, которую предполагается застраховать;

5) видъ предполагаемаго страхованія;

6) предлагается ли внести платежи по страхованію единовременно или частями (эта сумма далѣе иногда будетъ называться преміей);

7) въ случаѣ застрахованія суммы, непревосходящей 25 ф., предполагается ли представить медицинское свидѣтельство;

8) имѣетъ ли страхователь вкладъ въ сберегательной кассѣ почтоваго вѣдомства или въ другой сберегательной кассѣ, и если имѣетъ, то названіе кассы, номеръ и мѣсто выдачи вкладной книжки или другое достаточно опредѣленное описаніе ея;

9) фамиліи и адреса установленнаго числа лицъ (не менѣе двухъ), отъ которыхъ Главный Почтъ-Директоръ можетъ получить свѣдѣнія о возрастѣ застрахованнаго, состоянія его здоровья, образѣ жизни и занятіяхъ.

Страхователь и застрахованное лицо должны также дать письменные отвѣты на всѣ вопросы, предусмотрѣнные формой заявленія, и представить такія удостовѣренія возраста застрахованнаго лица, какія Главный Почтъ-Директоръ найдетъ достаточными, и подписать въ присутствіи чиновника почтоваго вѣдомства объявленіе, по установленной формѣ, относительно достовѣрности данныхъ, заключающихся въ заявленіи, и принятіи ихъ за основаніе догововора о страхованіи.

Медицинское свидѣтельство.

Ст. 17. Если Главный Почтъ-Директоръ, по разсмотрѣніи указаннаго заявленія и такой повѣрки его, какую онъ найдетъ необходимой, признаетъ возможнымъ принять предложеніе, то онъ предлагаетъ,—за исключеніемъ случая, когда страхованіе заключается безъ медицинскаго свидѣтельства, — застрахованному лицу явиться самому для медицинскаго освидѣтельствованія къ законно-практикующему врачу, указываемому Главнымъ Почтъ-Директоромъ.

Заключеніе врача.

Ст. 18. Врачъ, по изслѣдованіи застрахованнаго представляетъ свое заключеніе о предложеніи въ формѣ, установленной и измѣняемой отъ времени до времени Главнымъ Почтъ-Директоромъ. Застрахованное лицо должно отвѣтить на всѣ вопросы, предусмотрѣнные упомянутой формой, или какіе врачъ найдетъ нужнымъ предложить, и подписать въ присутствіи врача заявленіе въ установленной формѣ относительно правильности сообщенныхъ имъ свѣдѣній и согласія признать эти свѣдѣнія за основаніе страхового договора.

Свѣдѣнія о состояніи здоровья.

Ст. 19. Если предложеніе относится къ страхованію безъ медицинскаго свидѣтельства, то застрахованное лицо должно дать свѣдѣнія о состояніи своего здоровья и объ образѣ жизни, какъ во время представленія предложенія, такъ и въ предшествующее время, равно какъ о состояніи здоровья и объ образѣ жизни, и врачебной исторіи (medical history) своихъ родителей и ближайшихъ родственниковъ и должно представить такія удостовѣренія справедливости своихъ показаній, какія Главный Почтъ-Директоръ отъ времени до времени будетъ указывать и измѣнять.

Представленныя свѣдѣнія и данные отвѣты составляютъ основаніе договора.

Ст. 20. Если Главный Почтъ-Директоръ признаетъ возможнымъ, по разсмотрѣніи заключенія врача (если таковое будетъ представлено) и всѣхъ другихъ обстоятельствъ, заключить со страхователемъ договоръ за коммиссаровъ, то представленныя страхователемъ и

застрахованнымъ свѣдѣнія и данные ими отвѣты въ заявленіи при осмотрѣ врачемъ и въ другихъ случаяхъ, будутъ приняты за основаніе договора; если засимъ обнаружится, что свѣдѣнія или отвѣты, или нѣкоторые изъ нихъ были неправильны, или что страхователь и застрахованное лицо скрыли какое-нибудь изъ свѣдѣній, которое требовалось, то премія, которая будетъ уплачена по договору, утрачивается и договоръ признается безусловно уничтоженнымъ.

Удостовѣреніе возраста можетъ быть признано договоромъ.

Ст. 21. Если Главный Почтъ-Директоръ до приведенія въ исполненіе договора признаетъ, что возрастъ застрахованнаго былъ установленъ правильно, то онъ можетъ, если найдетъ удобнымъ, указать въ договорѣ, что онъ считаетъ данныя о возрастѣ, заключающіяся въ заявленіи, вѣрными, и если такое указаніе включено въ договоръ вопросъ о возрастѣ болѣе не можетъ быть возбуждаемъ.

Тарифы страховой преміи.

Ст. 22. Если Главный Почтъ-Директоръ, признаетъ возможнымъ заключить отъ лица коммиссаровъ договоръ о страхованіи въ сберегательной кассѣ, онъ долженъ потребовать отъ страхователя уплатить въ качествѣ страхового взноса соотвѣтствующія возрасту застрахованнаго суммы или преміи, установленныя изданными на основаніи закона 1882 г.—о государственномъ страхованіи пенсій—таблицами, или увеличенныя преміи, установленныя по соглашенію между Главнымъ Почтъ-Директоромъ и страхователемъ, одобренному коммиссарами.

Усиленіе риска.

Ст. 23. 1) Если застрахованный послѣ заключенія договора предприметъ путешествіе въ предѣлахъ между 30° сѣверной широты и 25° южной, то страхователь долженъ сообщить объ этомъ Главному Почтъ-Директору; отъ послѣдняго зависитъ или требовать отъ страхователя взноса опредѣленной приплаты въ дополненіе къ преміямъ, уплаченнымъ или уплачиваемыхъ на основаніи договора, какую Почтъ-Директоръ, по указанію коммиссаровъ, признаетъ необходимой для покрытія дополнительнаго риска, или выкупить договоръ.

2) Если въ указанномъ выше случаѣ страхователь не сдѣлалъ подлежащаго заявленія Главному Почтъ-Директору, то онъ лишается всѣхъ уплаченныхъ по договору премій и договоръ считается безусловно уничтоженнымъ.

Самоубійство или казнь.

Ст. 24. Если застрахованное лицо окончить жизнь самоубійствомъ, или будетъ казнено по судебному приговору, то страхователь лишается уплаченныхъ по договору преміи и договоръ признается безусловно уничтоженнымъ.

Форма договора по страхованію жизни.

Ст. 25. 1. Въ договорѣ о страхованіи въ сберегательной кассѣ заключается:

1) фамилія страхователя;

2) фамилія застрахованнаго;

3) размѣръ страховой суммы;

4) размѣръ страховой преміи;

5) сроки, въ которые страховая премія должна быть вносима;

6) условія, при которыхъ страховая премія или часть ея утрачивается и договоръ признается уничтоженнымъ.

II. Въ случаѣ, если застрахованное лицо не подвергалось медицинскому изслѣдованію, договоръ долженъ заключать еще и слѣдующія условія:

7) если застрахованное лицо умретъ въ теченіе двѣнадцати мѣсяцевъ послѣ уплаты преміи, или, если премія подлежитъ уплатѣ частями, до наступленія срока уплаты второй части, страхователь не имѣетъ права на полученіе суммы, установленной договоромъ, и возврату подлежатъ только внесенныя преміи;

8) если застрахованный умретъ по истеченіи двѣнадцати мѣсяцевъ, но не позже двухъ лѣтъ со дня уплаты преміи, или если премія уплачивается частями послѣ уплаты второго взноса, но до наступленія срока уплаты третьяго взноса. то половина установленной договоромъ страховой суммы или внесенная премія (смотря по тому, которая изъ этихъ суммъ больше), но не болѣе, подлежитъ уплатѣ страхователю;

9) предыдущія условія о пониженіи въ нѣкоторыхъ случаяхъ размѣра уплачиваемой по договору суммы не примѣняются, если будетъ доказано убѣдительнымъ для Главнаго Почтъ-Директора образомъ, что смерть застрахованнаго произошла вслѣдствіе несчастнаго случая.

III. Договоръ долженъ содержать такія дополнительныя условія и составленъ по такой формѣ, какая будетъ устанавливаема и измѣняема Главнымъ Почтъ-Директоромъ, съ одобренія коммиссаровъ.

Изготовленіе и выдача договора.

Ст. 26. Договоръ изготовляется лицомъ, указаннымъ для этой цѣли Главнымъ Почтъ-Директоромъ, съ согласія коммиссаровъ, и выдается страхователю по уплатѣ имъ установленнымъ далѣе порядкомъ страховой преміи, или, въ подлежащемъ случаѣ, первой части преміи, условленной въ договорѣ.

IV. Взносы и платежи по страхованію пенсій и капиталовъ черезъ посредство отдѣленій почтовой сберегательной кассы.

Способъ уплаты страховой преміи или первой части ея.

Ст. 27. По изготовленіи указаннымъ выше лицомъ договора по страхованію пенсіи или капитала въ сберегательной кассѣ, установленная этимъ договоромъ премія или въ подлежащемъ случаѣ первый взносъ этой преміи подлежитъ уплатѣ и уплачивается въ слѣдующемъ порядкѣ:

1) если страхователь состоитъ вкладчикомъ сберегательной кассы почтоваго вѣдомства и если въ кассѣ въ кредитѣ его счета стоитъ сумма, равная или превышающая подлежащую вносу премію по договору, то соотвѣтствующая сумма перечисляется по книгамъ

почтовой сберегательной кассы на счетъ суммъ, поступившихъ по страхованію пенсій и капиталовъ, и отмѣчается въ счетѣ страхователя, какъ сумма, списанная съ его счета; послѣ сего договоръ высылается страхователю съ увѣдомленіемъ объ указанномъ списаніи;

2) если страхователь не принадлежитъ къ числу вкладчиковъ почтовой сберегательной кассы, или если стоящая въ кредитѣ его счета въ отдѣленіи сумма менѣе подлежащей уплатѣ по договору преміи, то:

a) страхователю посылается увѣдомленіе, приглашающее его внести въ сберегательную кассу сумму, равную платежу по договору, или, въ подлежащемъ случаѣ, разности между послѣдней суммой и суммой, стоящей въ кредитѣ его счета въ сберегательной кассѣ;

b) страхователь долженъ внести подлежащую уплатѣ по договору сумму въ почтовую сберегательную кассу порядкомъ, предусмотрѣннымъ для вкладчиковъ въ сберегательной кассѣ; всѣ такіе вклады производятся и принимаются общимъ съ другими вкладами порядкомъ, и внесенныя съ указанною цѣлью суммы во всѣхъ отношеніяхъ приравниваются къ другимъ вкладамъ кассы;

c) если страхователь ко времени производства указаннаго платежа не имѣетъ вклада въ почтовой сберегательной кассѣ, то уплаченная по договору сумма принимается за первый вкладъ; при этомъ подается заявленіе и соблюдаются всѣ прочія правила, установленныя закономъ по отношенію къ первому вкладу въ почтовой сберегательной кассѣ;

d) послѣ внесенія страхователемъ указаннаго выше вклада договоръ высылается ему;

e) когда размѣръ стоящей въ кредитѣ страхователя въ почтовой сберегательной кассѣ суммы сравняется съ установленнымъ по договору взносомъ, то означенная сумма перечисляется по книгамъ сберегательной кассы въ счетъ платежей, полученныхъ по страхованію пенсій и капиталовъ, и отмѣчается въ счетѣ страхователя, какъ списанная съ его счета; увѣдомленіе о такомъ списаніи должно быть послано страхователю;

3) каждое увѣдомленіе о списаніи на основаніи настоящаго правила считается за окончательное удостовѣреніе уплаты страхователемъ списанной съ его счета суммы.

Послѣдующія за первымъ платежемъ преміи.

Ст. 28. Если премія, подлежащая уплатѣ по договору о страхованіи пенсій и капиталовъ въ сберегательной кассѣ, вносится частями, то устанавливаются слѣдующія правила относительно прочихъ, кромѣ перваго, взносовъ:

1) страхователь долженъ вносить или держать на счету въ сберегательной кассѣ ко времени наступленія срока платежа сумму, равную размѣру каждаго платежа;

2) размѣръ каждой части преміи, когда наступитъ срокъ ея уплаты, или въ самомъ непродолжительномъ по возможности послѣ того времени, должна быть перенесена по книгамъ почтовой сберегательной кассы со счета страхователя на счетъ суммъ, полученныхъ по страхованію пенсій и капиталовъ, и отмѣчается въ счетѣ страхователя, какъ списанная оттуда; о таковомъ списаніи должно быть послано увѣдомленіе страхователю;

3) если за 10 дней до срока, когда премія подлежитъ взносу, стоящая по счету страхователя въ сберегательной кассѣ сумма будетъ менѣе размѣра этого платежа, то должно быть послано вкладчику увѣдомленіе о недостаточности суммы, съ предложеніемъ внести въ срокъ уплаты или ранѣе его вкладъ въ сберегательную кассу въ размѣрѣ не менѣе разности между предстоящимъ платежемъ и стоящей на его счетѣ въ сберегательной кассѣ суммой;

4) если стоящая на счету страхователя въ почтовой сберегательной кассѣ сумма въ день уплаты преміи и въ теченіе четырехъ недѣль послѣ сего будетъ меньше, чѣмъ размѣръ преміи, то будетъ признано, что страхователь не сдѣлалъ платежа;

5) всякое увѣдомленіе о списаніи со счета, сдѣланное на основаніи этой статьи, считается окончательнымъ удостовѣреніемъ въ производствѣ страхователемъ платежа въ размѣрѣ списанной суммы.

Платежи могутъ быть производимы черезъ посредство счетовъ третьихъ лицъ.

Ст. 29. Не смотря на постановленія, содержащіяся въ этомъ уставѣ, премія, подлежащая взносу по страхованію пенсій и капиталовъ въ сберегательной кассѣ, можетъ быть перенесена на счетъ суммъ, полученныхъ по страхованію, со счета всякаго вкладчика, который письменно изъявитъ Главному Почтъ-Директору свое согласіе на такой переносъ, хотя бы, этотъ вкладчикъ и не былъ страхователемъ; постановленія устава, по отношенію къ указанному перечисленію, примѣняются къ такому вкладчику, насколько они приложимы; однако, произведенное перечисленіе не даетъ этому вкладчику никакихъ правъ на полученіе суммъ, которыя подлежали бы уплатѣ Главнымъ Почтъ-Директоромъ по соотвѣтственнымъ страхованіямъ пенсій или капиталовъ.

Постановленіе относительно возврата избытка надъ допускаемымъ сберегательной кассой предѣломъ.

Ст. 30. За исключеніемъ періода въ 10 дней передъ срокомъ, когда причитающаяся по договору о страхованіи пенсій или капиталовъ въ сберегательной кассѣ премія подлежитъ уплатѣ, никакіе взносы, влекущіе за собой превышеніе стоящей на счету страхователя суммы надъ предѣломъ, котораго по закону могутъ достигать вклады въ почтовой сберегательной кассѣ, или превышеніе внесенной страхователемъ въ отчетномъ году въ сберегательную кассу суммы надъ предѣломъ, котораго по закону могутъ достигать взносы въ теченіе этого года, не принимаются ни въ сберегательной кассѣ, ни вообще Главнымъ Почтъ-Директо-

ромъ и ни въ какихъ случаяхъ суммы, превосходящія указанные предѣлы, не приносятъ процентовъ.

Уплата пенсіи.

Ст. 31. На основаніи настоящаго устава нижеслѣдующія правила примѣняются къ суммамъ, подлежащимъ уплатѣ страхователю пенсіи въ сберегательной кассѣ по договору, относящемуся къ такимъ пенсіямъ:

1) каждая подлежащая уплатѣ по страхованію пенсіи сумма, по представленіи удостовѣреній о нахожденіи въ живыхъ и тождественности лица, при жизни котораго пенсія уплачивается, въ порядкѣ, устанавливаемомъ и измѣняемомъ Главнымъ Почтъ-Директоромъ, перечисляется по книгамъ сберегательной кассы со счета суммъ, полученныхъ и уплаченныхъ по страхованію пенсій и капиталовъ на счетъ страхователя; перечисленная такимъ образомъ сумма во всѣхъ отношеніяхъ признается за вкладъ страхователя въ почтовой сберегательной кассѣ;

2) если страхователь не заявитъ своего желанія получить причитающуюся ему сумму сразу наличными, то, по представленіи указанныхъ удостовѣреній контролеру сберегательной кассы почтоваго вѣдомства или другому лицу, котораго Главный Почтъ-Директоръ отъ времени до времени будетъ назначать, подлежащая уплатѣ сумма перечисляется, какъ сказано выше;

3) если страхователь заявитъ свое желаніе получить причитающуюся ему сумму наличными, то ему посылается квитанція (warrant) на соотвѣтствующую сумму; послѣдняя уплачивается ему по представленіи квитанціи въ отдѣленіи сберегательной кассы, куда поступило указанное выше удостовѣреніе, въ порядкѣ, установленномъ для уплаты вынимаемаго вкладчикомъ взноса;

4) перечисленіе на счетъ страхователя суммы, причитающейся ему по договору, считается, по отношенію къ договору, окончательнымъ доказательствомъ уплаты страхователю перечисленной такимъ образомъ суммы.

Уплата страховой суммы.

Ст. 32. При примѣненіи постановленій настоящаго устава:

1) сумма, подлежащая уплатѣ страхователю по договору о страхованіи капитала въ сберегательной кассѣ, перечисляется по книгамъ сберегательной кассы со счета суммъ, полученныхъ и уплаченныхъ по страхованію пенсій и капиталовъ, на счетъ страхователя, и разсматривается засимъ во всѣхъ отношеніяхъ какъ вкладъ страхователя въ почтовую сберегательную кассу;

2) зачисленіе указанной суммы вкладомъ на счетъ страхователя по отношенію къ договору принимается на окончательное удостовѣреніе уплаты страхователю соотвѣтствующей суммы.

Правила относительно выдачъ, превышающихъ разрѣшенные кассѣ предѣлы.

Ст. 33. Если перечисленіе на счетъ лица, заключившаго страхованіе пенсіи или капиталовъ въ сберегательной кассѣ, суммы, причитающейся ему по договору, повлечетъ за собой превышеніе предѣла, установленнаго закономъ для вкладовъ въ почтовую сбе-

регательную кассу, или превышеніе всей внесенной на счетъ страхователя въ отчетномъ году сберегательной кассы суммы нормы, установленной закономъ для взносовъ въ теченіе года, то на избытокъ стоящей на счету страхователя суммы надъ предѣломъ, установленнымъ закономъ въ почтовой сберегательной кассѣ для общей суммы вклада или для взносовъ въ теченіе отчетнаго года (какъ это можетъ имѣть мѣсто), не начисляется процентовъ; квитанція на сумму, соотвѣтствующую избытку, посылается страхователю, самый же избытокъ уплачивается ему порядкомъ, предусмотрѣннымъ для выдачи вкладовъ.

V. Различныя постановленія.

Удостовѣреніе возраста или смерти. Ст. 34. Главный Почтъ-Директоръ можетъ потребовать достаточнаго для него удостовѣренія въ смерти застрахованнаго лица или въ достиженіи имъ возраста, при которомъ подлежитъ производству плата по страхованію пенсіи или капитала въ сберегательной кассѣ.

Представленіе договора. Ст. 35. Главный Почтъ-Директоръ можетъ потребовать представленіе ему договора по страхованію пенсіи или капитала въ сберегательной кассѣ до производства уплаты по этому договору.

Просрочка. Ст. 36. Если страхователь просрочилъ платежъ по договору о страхованіи пенсіи или капитала, то договоръ прекращается и уничтожается, съ соблюденіемъ, однако, слѣдующихъ правилъ:

1) въ случаѣ страхованія пенсіи въ сберегательной кассѣ, если въ договорѣ заключается условіе, что въ случаѣ просрочки въ платежѣ страховая премія возвращается, Главный Почтъ-Директоръ, по просьбѣ страхователя и удостовѣрившись въ его правахъ по договору, уплачиваетъ ему, въ порядкѣ, предусмотрѣнномъ настоящимъ уставомъ для уплатъ суммъ по договору о страхованіи пенсій, всѣ внесенныя имъ по договору суммы или, по желанію страхователя, предоставляетъ право на пенсію изъ сберегательной кассы, уплачиваемую или немедленно, или по истеченіи опредѣленнаго числа лѣтъ, въ такомъ размѣрѣ, какой коммиссары признаютъ равнозначущимъ размѣру премій, внесенныхъ страхователемъ;

2) въ случаѣ страхованія капитала, если страхователь уплатилъ не менѣе двухъ годовыхъ премій, причитающихся по договору, Главный Почтъ-Директоръ, по просьбѣ страхователя и удостовѣрившись въ его правахъ по договору, уплачиваетъ ему такую сумму, какая будетъ установлена коммиссарами, или, по желанію страхователя, предоставляетъ ему сполна оплаченное страхованіе капитала или пенсіи, уплачиваемой немедленно или отсроченной на опредѣленное число лѣтъ, въ такомъ размѣрѣ, какой коммиссары при-

знаютъ соотвѣтственнымъ по стоимости уплаченнымъ по договору преміямъ;

3) при страхованіи пенсіи и капитала въ сберегательной кассѣ Главный Почтъ-Директоръ, если признаетъ то возможнымъ, съ одобренія коммиссаровъ, по просьбѣ страхователя, можетъ или возобновить договоръ послѣ уплаты неисправнымъ страхователемъ причитающейся съ него просроченной преміи и такой пени, какую признаетъ нужной Главный Почтъ-Директоръ, или заключить новый или измѣненный договоръ, соотвѣтствующій, по мнѣнію Главнаго Почтъ-Директора, произведеннымъ ранѣе страхователемъ платежамъ.

Выкупъ.

Ст. 37. Если страхователь капитала, послѣ уплаты всей причитающейся по договору о такомъ страхованіи преміи, или не менѣе двухъ годовыхъ премій, пожелаетъ выкупить договоръ, то Главный Почтъ-Директоръ, по просьбѣ страхователя, уплачиваетъ ему сумму, которая будетъ установлена коммиссарами, или, по желанію страхователя, предоставляетъ ему право на сполна оплаченное страхованіе капитала или пенсіи, немедленной или отсроченной на опредѣленное число лѣтъ, въ такомъ размѣрѣ, который коммиссары признаютъ соотвѣтственнымъ по стоимости уплаченныхъ уже по договору премій.

Передача пенсій.

Ст. 38. 1) Пенсія, застрахованная не въ пользу того лица, при жизни котораго она подлежитъ уплатѣ, можетъ быть съ согласія Главнаго Почтъ-Директора передана другому лицу, независимо отъ того, будетъ ли самъ застрахованный въ числѣ пользующихся ей или нѣтъ.

2) Каждое лицо, которому передается пенсія сберегательной кассой, подчиняется всѣмъ правиламъ этого устава относительно уплаты и полученія суммъ по страхованію пенсій при посредствѣ почтовой сберегательной кассы, по скольку эти правила къ нему примѣнимы, совершенно такъ же, какъ если бы онъ былъ страхователемъ со времени заключенія договора.

Передача правъ по страхованію капиталовъ.

Ст. 39. Страхователь капитала въ сберегательной кассѣ можетъ передать другому лицу свои права по страхованію:

a) если страхованіе заключено путемъ единовременной уплаты преміи, то во всякое время послѣ уплаты преміи;

b) если страхованіе заключено съ ежегодной уплатой преміи, то во всякое время послѣ уплаты не менѣе двухъ премій.

Условія передачи.

Ст. 40. 1) Передача правъ вступаетъ въ силу съ тѣхъ только поръ, когда она будетъ зарегистрирована Главнымъ Почтъ-Директоромъ, который имѣетъ право требовать за регистрацію особаго взноса въ суммѣ не свыше 2 шил. 6 пенс.

2) Главный Почтъ-Директоръ не регистрируетъ

передачи договора, если она содержитъ указаніе или упоминаніе о довѣренности (за исключеніемъ, однако, довѣренностей, признанныхъ закономъ 1882 г. о собственности замужнихъ женщинъ и актами, измѣняющими этотъ законъ), а также объ обязательствѣ или условіи (encumbrance, charge or condition), налагаемыхъ на самое страхованіе, на имущество или на права лица, передающаго, или если эта передача не включаетъ въ себѣ всѣ вытекающіе изъ договора права лица передающаго.

3) Формы передачи устанавливаются Главнымъ Почтъ-Директоромъ и могутъ быть получены отъ контролера сберегательной кассы почтоваго вѣдомства; каждая передача должна быть составлена или по одной изъ этихъ формъ, или по другой, если послѣдняя будетъ одобрена Главнымъ Почтъ-Директоромъ.

4) Лицо, получившее права по страхованію капитала въ сберегательной кассѣ, подчиняется всѣмъ правиламъ настоящаго устава, относящимся къ уплатѣ премій и полученію страховыхъ суммъ черезъ посредство почтовой сберегательной кассы, по скольку они къ нему примѣнимы, совершенно такъ же, какъ если бы онъ былъ страхователемъ со дня заключенія договора.

Назначеніе выгодопріобрѣтателей.

Ст. 41. Страхователь капитала въ сберегательной кассѣ при указаніи лица, которому послѣ смерти застрахованнаго должна быть уплачена сумма, не превышающая 100 ф., причитающаяся, по договору, въ случаѣ смерти застрахованнаго, имѣетъ тѣ же права и тѣ же полномочія и подчиняется тѣмъ же условіямъ, какія принадлежатъ или будутъ предоставлены вкладчику почтовой сберегательной кассы по распоряженію вкладами въ этой кассѣ правилами, устанавливаемыми по этому предмету и измѣняемыми Главнымъ Почтъ-Директоромъ; всѣ постановленія такихъ правилъ примѣняются при указаніи выгодопріобрѣтателя по страхованію въ почтовой сберегательной кассѣ.

При этомъ, однако, указаніе выгодопріобрѣтателя по страхованію въ сберегательной кассѣ не признается за такое указаніе распорядителя по вкладамъ въ почтовой сберегательной кассѣ, которое давало бы ему право измѣнить размѣръ вклада, по отношенію къ которому указаніе могло бы быть сдѣлано.

Несовершеннолѣтніе.

Ст. 42. Если страхованіе пенсіи или капитала въ сберегательной кассѣ относится къ лицу, не достигшему возраста въ 21 г. (въ этомъ уставѣ такія лица будутъ названы несовершеннолѣтними), то соблюдаются слѣдующія правила:

1) если несовершеннолѣтній имѣетъ менѣе 7 лѣтъ отъ роду, то предложеніе, отвѣты и заявленіе, указанные настоящимъ уставомъ, дѣлаются и подписываются за несовершеннолѣтняго родителями или попечителями;

2) если несовершеннолѣтній старше 7 и моложе 16 л., то всѣ указанныя предложенія, отвѣты и заяв-

ленія (кромѣ заявленія, требуемаго закономъ при первомъ вкладѣ въ сберегательную кассу) дѣлаются и подписываются какъ самимъ малолѣтнимъ, такъ и однимъ изъ его родителей или попечителей;

3) если несовершеннолѣтній моложе 7 лѣтъ, то установленная настоящими правилами росписка въ полученіи платежа, который ему можетъ причитаться, можетъ быть дана за несовершеннолѣтняго лицомъ, подписавшимъ за него предложеніе;

4) если несовершеннолѣтній старше 7 лѣтъ, онъ можетъ давать росписки и составлять акты, установленные настоящими правилами, по отношенію ко всякому платежу, на который онъ можетъ получить право тѣмъ же порядкомъ, какъ если бы онъ достигъ возраста въ 21 годъ;

5) всякій документъ, подписанный несовершеннолѣтнимъ или за него, на основаніи настоящаго устава, имѣетъ силу и обязателенъ для него, какъ будто бы онъ подписалъ документъ, будучи совершеннолѣтнимъ.

Страхованіе жизни дѣтей въ возрастѣ менѣе 10 лѣтъ.

Ст. 43. Къ суммамъ, которыя могутъ подлежать уплатѣ по страхованію въ сберегательной кассѣ на случай смерти ребенка моложе 10 лѣтъ, примѣняются слѣдующія правила:

1) Главный Почтъ-Директоръ не принимаетъ страхованія и не производитъ уплаты послѣ смерти ребенка указаннаго возраста въ размѣрѣ, который вмѣстѣ съ суммой, подлежащей уплатѣ изъ общества взаимопомощи Народной Страховой Компаніи или другой Страховой Компаніи, превосходитъ 10 ф. ст.;

2) указанная сумма уплачивается исключительно родителямъ ребенка, или замѣстителямъ родителей, по представленіи ими удостовѣренія регистратора умершихъ, выданнаго самимъ регистраторомъ, или другимъ лицомъ, на попеченіи котораго лежитъ регистрація смертныхъ случаевъ; удостовѣреніе это должно заключать нижеуказанныя данныя:

3) если испрашивается удостовѣреніе въ смерти ребенка, съ цѣлью получить извѣстную сумму изъ почтовой сберегательной кассы, то цѣль, для которой удостовѣреніе предназначается, и сумма, которую разсчитываютъ получить изъ кассы, должна быть указана регистратору; послѣдній обязанъ написать на удостовѣреніи или въ концѣ его слова: «для представленія въ почтовую сберегательную кассу, которая считается обязанной уплатить сумму въ.....ф.» (сумма устанавливается точно); всѣ удостовѣренія по одному и тому же смертному случаю заномеровываются въ послѣдовательномъ порядкѣ; за составленіе удостовѣренія уплачивается не свыше 1 шил.;

4) удостовѣреніе выдается регистраторомъ умершихъ только по внесеніи въ списокъ умершихъ причины смерти, на основаніи удостовѣренія судьи, или допущеннаго къ практикѣ врача, который лечилъ умершаго ребенка во время его послѣдней болѣзни, или по пред-

ставленіи удостовѣренія въ вѣроятной причинѣ смерти, выданнаго допущеннымъ къ практикѣ врачемъ, или на основаніи другихъ достаточно опредѣленныхъ указаній ея;

5) если Главному Почтъ-Директору представлено удостовѣреніе въ смерти ребенка, которое оказывается не первымъ удостовѣреніемъ, то онъ долженъ, до производства платежа, удостовѣриться, была ли по тому же смертному случаю произведена уплата, и какая именно, Обществомъ взаимопомощи, Народной Страховой Компаніей или другой Страховой Компаніей;

6) постановленія этой статьи не примѣняются къ договорамъ по страхованію жизни дѣтей въ тѣхъ случаяхъ, когда страхователь заинтересованъ въ жизни застрахованнаго лица.

Умалишенные.

Ст. 44. 1) Если лицо, имѣющее право на полученіе платежа по страхованію пенсіи или капитала въ сберегательной кассѣ, окажется умалишеннымъ или вообще неспособнымъ совершать законныя дѣйствія, то платежъ производится законноустановленному опекуну надъ имуществомъ или попечителю надъ умалишеннымъ, или, если лицо проживаетъ въ Шотландіи и признано умалишеннымъ по законамъ Шотландіи, то его куратору или куратору надъ его имуществомъ (если таковые назначены), или, если не имѣется указанныхъ выше законныхъ представителей, то лицу, которое Главный Почтъ-Директоръ, принимая во вниманіе интересы лица, имѣющаго право на полученіе платежа, признаетъ подходящимъ для полученія суммы;

2) подлежащія выдачѣ росписки и другія дѣйствія, исполняемыя на основаніи настоящаго устава, могутъ быть выданы или исполнены указанными выше лицами, и будутъ имѣть то же дѣйствіе и значеніе и будутъ такъ же обязательны, какъ если бы они были выданы или исполнены лицомъ, имѣющимъ право на полученіе.

Вычеты страховой преміи изъ жалованья или заработной платы.

Ст. 45. 1) Если лицо, состоящее на государственной службѣ или въ промышленномъ, или другомъ учрежденіи, заключивъ страхованіе пенсіи или капитала въ сберегательной кассѣ на основаніи настоящаго устава, пожелаетъ, чтобы причитающіяся съ него по договору суммы удерживались изъ его жалованья или заработка и уплачивались представителямъ Главнаго Почтъ-Директора, и если директоръ департамента или лица, подъ начальствомъ или у которыхъ страхователь состоитъ на службѣ, согласятся принять на себя удержаніе указанныхъ премій изъ его жалованья или заработка для передачи представителямъ Главнаго Почтъ-Директора, то Главный Почтъ-Директоръ, если признаетъ это полезнымъ, можетъ войти въ соглашеніе по этому предмету;

2) если членъ общества взаимопомощи и предусмотрительности, заключивъ страхованіе пенсіи или капитала въ сберегательной кассѣ на основаніи сего

устава, пожелаетъ, чтобы премія, причитающаяся съ него по договору, уплачивалась названнымъ обществомъ Главному Почтъ-Директору, и если это общество согласится производить платежи, то Главный Почтъ-Директоръ можетъ, если онъ признаетъ удобнымъ, войти въ соглашеніе съ обществомъ взаимопомощи и предусмотрительности по этому предмету;

3) въ предусмотрѣнныхъ выше случаяхъ страховая премія уплачивается въ сроки и порядкомъ, устанавливаемымъ Главнымъ Почтъ-Директоромъ, вмѣсто сроковъ и порядка, предусмотрѣннаго договоромъ и настоящимъ уставомъ.

Уничтоженіе и измѣненіе договора.

Ст. 46. Главный Почтъ-Директоръ имѣетъ право, по просьбѣ или съ согласія страхователя и при участіи коммиссаровъ, во всякое время уничтожить или измѣнить договоръ по страхованію пенсіи или капитала въ сберегательной кассѣ и исправить всякую ошибку, если она окажется въ договорѣ. При этомъ, однако, предполагается, что такая отмѣна, измѣненіе или исправленіе не должны расширять страхованіе пенсіи или капиталовъ сверхъ предѣловъ, разрѣшенныхъ закономъ о государственномъ страхованіи пенсій 1827—1887 г.г. или настоящимъ уставомъ.

Расходы.

Ст. 47. По отношенію къ расходамъ, связаннымъ со страхованіемъ пенсій и капиталовъ въ сберегательной кассѣ, примѣняются слѣдующія правила:

1) страхователь обязанъ получить за свой счетъ удостовѣреніе о рожденіи или крещеніи, или другое доказательство возраста, если оно потребуется Главнымъ Почтъ-Директоромъ;

2) при страхованіи капитала, если застрахованная сумма не превышаетъ 25 ф. ст., и если производится медицинское освидѣтельствованіе, то страхователь уплачиваетъ расходы по такому освидѣтельствованію;

3) при страхованіи капитала, когда застрахованная сумма превышаетъ 25 ф. ст., расходы по медицинскому освидѣтельствованію покрываются Главнымъ Почтъ-Директоромъ;

4) кромѣ вышеуказаннаго, никакихъ платежей или расходовъ, за исключеніемъ предусмотрѣнныхъ таблицами, составленными на основаніи закона о государственномъ страхованіи пенсій 1882 г. по отношенію къ страхованію пенсій или капитала въ сберегательной кассѣ, не налагается; предложеніе о страхованіи пенсій или капитала въ сберегательной кассѣ и вся переписка между страхователемъ и другими лицами и Главнымъ Почтъ-Директоромъ, возникающая вслѣдствіе такихъ предложеній или относительно платежа, подлежащаго производству страхователемъ или Главнымъ Почтъ-Директоромъ по страхованію пенсій или капитала, пересылается по почтѣ безъ оплаты почтовымъ сборомъ.

Страхованія, заключенныя до изданія устава.

Ст. 48 По отношенію къ пенсіямъ и капиталамъ, застрахованнымъ до вступленія въ силу устава 29-го апрѣля 1884 г., примѣняются слѣдующія правила:

1) всѣ платежи страхователя или Главнаго Почтъ-Директора по указаннымъ страхованіямъ производятся по прежнему, на основаніи договоровъ, относящихся къ этимъ платежамъ;

2) постановленія, заключающіяся въ настоящемъ уставѣ относительно производства платежей по страхованію пенсій и капиталовъ черезъ посредство почтовой сберегательной кассы, и всѣ другія постановленія этого устава (по скольку правила вышеуказанныхъ договоровъ не противорѣчатъ имъ) примѣняются къ застрахованнымъ указаннымъ порядкомъ пенсіямъ и капиталамъ, по скольку они къ нимъ примѣнимы.

---

2. ФРАНЦІЯ.

Участіе Французскаго Правительства въ дѣлѣ государственнаго страхованія жизни выразилось учрежденіемъ въ 1850 г. пенсіонной кассы (Caisse des retraites pour la vieillesse) и въ 1868 г. кассы страхованія на случай смерти (Caisse d'assurances en cas de décès).

A. Пенсіонная касса.

Организація пенсіонной кассы была установлена закономъ 18 іюня 1850 г. и указомъ 27 марта 1851 г. и подвергалась затѣмъ многочисленнымъ измѣненіямъ. Наиболѣе существенныя измѣненія въ устройствѣ ея были введены закономъ 20 іюля 1886 г. и указомъ 28 декабря того же года, которыми всѣ ранѣе изданныя постановленія были отмѣнены, касса переименована въ государственную пенсіонную кассу, и для нея составлено новое положеніе.

Ниже приводится: 1) полный списокъ законоположеній, относящихся къ пенсіонной кассѣ; 2) текстъ закона 20 іюля 1886 г.; 3) текстъ указа 28 декабря 1886 г., съ тѣми частными измѣненіями, кои введены въ нихъ послѣдующими законоположеніями; 4) извлеченіе изъ закона 29 іюня 1894 г. о страхованіи пенсій для горнорабочихъ и 5) законъ 31 декабря 1895 г. относительно усиленія пенсій, назначаемыхъ изъ государственной пенсіонной кассы.

I. Списокъ законоположеній относительно пенсіонной кассы.

1.	18. VI.	1850 г.	Законъ объ учрежденіи пенсіонной кассы.
2.	27. III.	1851 »	Указъ о порядкѣ приведенія въ исполненіе закона 18. VI. 1850 г.
3.	18. III.	1852 »	Дополненіе указа 27. III. 1851 г.
4.	28. V.	1853 »	Законъ объ измѣненіи нѣкоторыхъ статей закона 18. VI. 1850 г.
5.	18. VIII.	1853 »	Указъ о приведеніи въ исполненіе закона 28. V. 1853 г.

6.	8.	VIII.	1855 г.	Указъ о ликвидаціи сберегат. кассъ сельскихъ и городскихъ учителей (instituteurs communaux) и о передачѣ суммъ въ пенсіонныя кассы.
7.	26.	IV.	1856 »	Указъ объ учрежденіи фонда пособій обществамъ взаимопомощи, члены коихъ привлекаются къ участію въ пенсіонной кассѣ.
8.	7.	VII.	1856 »	Законъ объ измѣненіи нѣкоторыхъ статей закона 18. VI. 1850 г.
9.	29.	VIII.	1857 »	Дополненіе указа 8. VIII. 1855 г.
10.	10.	IX.	1859 »	» къ указу 27. III. 1851 г.
11.	12.	VI.	1861 »	Законъ объ измѣненіи и дополненіи законовъ 18. VI. 1850 г., 28. V. 1853 г. и 7. VII. 1856 г.
12.	27.	VII.	1861 »	Указъ о приведеніи въ исполненіе закона 12. VI. 1861 г.
13.	4.	V.	1864 »	Законъ объ измѣненіи предыдущихъ законовъ относительно пенсіонной кассы.
14.	27.	VII.	1870 »	Тоже.
15.	20.	XII.	1872 »	Тоже.
16.	12	VIII.	1876 »	Тоже.
17.	29.	XII.	1882 »	Тоже.
18.	30.	I.	1884 »	Тоже.
19.	20.	VII.	1886 »	Законъ объ отмѣнѣ предыдущихъ законовъ относительно пенсіонной кассы, и новое положеніе о государственной пенсіонной кассѣ.
20.	28.	XII.	1886 »	Указъ о порядкѣ приведенія въ исполненіе закона 20. VII. 1886 г.
21.	26.	XII.	1890 »	Законъ объ отнесеніи расхода по администраціи на средства кассы.
22.	26.	VII.	1893 »	Законъ объ измѣненіи ст. 7 закона 20. VII. 1886 г.
23.	29.	VI.	1894 »	Законъ о пенсіяхъ горнорабочихъ и участіи ихъ въ пенсіонной кассѣ.
24.	14.	VIII.	1894 »	Указъ о порядкѣ приведенія въ исполненіе закона 29. VI. 1894 г.
25.	31.	XII.	1895 »	Законъ о пособіяхъ на усиленіе пенсій изъ государственной пенсіонной кассы.
26.	13.	VII.	1896 »	Законъ объ измѣненіи статьи 3 закона 31 XII. 1895 г.
27.	29.	III.	1897 »	Законъ объ измѣненіи статьи 16 закона 20. VII. 1886 г.
28.	10.	XII	1898 »	Указъ относительно участія коммунальныхъ лѣсничихъ въ государственной пенсіонной кассѣ.

Кромѣ приведенныхъ законовъ и указовъ, на основаніи

ст. 12 закона 20 іюля 1886 г. и ст. 3 закона 31 декабря 1895 г., ежегодно издаются указы Президента Республики, устанавливающіе норму роста и тарифы государственной пенсіонной кассы на слѣдующій годъ, и правила распредѣленія пособія на усиленіе пенсій изъ государственной пенсіонной кассы, размѣръ коего опредѣляется по смѣтѣ.

II. Законъ 20 іюля 1886 г.

Ст. 1. Съ 1 января 1887 г. пенсіонная касса, учрежденная закономъ 18 іюня 1850 г., получаетъ наименованіе государственной пенсіонной кассы. Касса производитъ операціи, подъ гарантіей Государства, на нижеслѣдующихъ основаніяхъ:

Ст. 2. Завѣдываніе дѣлами пенсіонной кассы возлагается на управленіе кассы вкладовъ и залоговъ (Caisse des dépôis et consignations), которое несетъ и расходы по веденію дѣлъ [1]).

Ст. 3. Для обсужденія вопросовъ, относящихся къ государственной пенсіонной кассѣ, при Министерствѣ Торговли учреждается Высшая Коммиссія.

Означенная Коммиссія ежегодно представляетъ Президенту Республики отчетъ о положеніи операцій и счетовъ кассы, который сообщается Сенату и Палатѣ депутатовъ.

Въ составъ Коммиссіи входятъ 16 членовъ, именно: 2 сенатора, избираемые Сенатомъ; 2 депутата, избираемые Палатой; 2 члена Государственнаго Совѣта, избираемые Государственнымъ Совѣтомъ; 2 предсѣдателя обществъ взаимопомощи, назначаемые Министромъ Внутреннихъ Дѣлъ; 1 представитель промышленности, назначаемый Министромъ Торговли.

Всѣ означенныя лица назначаются на три года. Членами Коммиссіи по должности состоятъ: предсѣдатель торговой палаты въ Парижѣ; главный директоръ кассы вкладовъ и залоговъ; директоръ департамента внутренней торговли Министерства Торговли; главный директоръ общей отчетности Министерства Финансовъ; директоръ, завѣдующій общими оборотами фондовъ Министерства Финансовъ; директоръ управленія долгами Министерства Финансовъ; директоръ канцеляріи и счетнаго отдѣла Министерства Внутреннихъ Дѣлъ. Коммиссія сама выбираетъ своего предсѣдателя.

Ст. 4. Капиталъ для обезпеченія пенсіи образуется изъ добровольныхъ взносовъ вкладчиковъ.

Ст. 5. Взносы принимаются и засчитываются, начиная съ 1 фр., но безъ долей франка.

Ваносы могутъ быть производимы съ условіемъ или отчужденія (въ пользу кассы), или сбереженія ихъ (въ пользу наслѣдниковъ вкладчика или другихъ лицъ).

Ст. 6. Высшій размѣръ пенсіи, которую касса можетъ предоставить одному лицу, опредѣляется въ тысячу двѣсти (1.200) фр. [2]).

[1]) По закону 26 декабря 1890 г. расходы по веденію дѣлъ кассы съ 1891 г. относятся на прибыли ея.

[2]) Эта сумма составляла въ 1850 г.—600 фр.; 1856 г.—750 фр.; 1861 г.—1000 фр.; 1864 г.—1500 фр.

Ст. 7. Общая сумма взносовъ, произведенныхъ въ теченіе года на счетъ одного лица, не можетъ превышать пятисотъ (500) фр.[1]).

Настоящее ограниченіе не касается:

1) взносовъ, производимыхъ на основаніи судебнаго рѣшенія;

2) взносовъ, производимыхъ общественными учрежденіями за счетъ суммъ, образующихся изъ ежемѣсячныхъ взносовъ служащихъ, на коихъ не распространяются льготы закона 9 іюня 1853 г. о пенсіяхъ гражданскихъ,

и 3) взносовъ, производимыхъ обществами взаимопомощи изъ неотчуждаемыхъ пенсіонныхъ фондовъ, внесенныхъ ими въ кассу вкладовъ и залоговъ.

Во всякомъ случаѣ, эти взносы не могутъ служить основаніемъ для назначенія пенсіи, превышающей тысячу двѣсти фр.

Ст. 8. Пенсіи, назначаемыя изъ государственной пенсіонной кассы, въ предѣлахъ трехсотъ шестидесяти (360) фр., не подлежатъ запрещенію и не могутъ быть уступаемы (incessibles et insaisissables).

Ст. 9. Размѣръ причитающейся пенсіи исчисляется на основаніи тарифовъ, при составленія которыхъ по отношенію къ каждому взносу отдѣльно принимаются во вниманіе:

1) сложные проценты по нормѣ роста, опредѣляемаго на основаніи ст. 12 настоящаго закона;

2) вѣроятности смерти, соотвѣтствующія возрасту вкладчиковъ и времени начала уплаты пенсіи, исчисляемыя по таблицамъ, называемымъ таблицами Депарсье; послѣднія таблицы впослѣдствіи должны быть исправлены сообразно съ надлежащимъ образомъ установленными результатами операціи кассы[2]);

3) возвратъ внесеннаго капитала, въ случаѣ смерти вкладчика, если послѣдній при производствѣ взноса ввелъ это условіе.

Ст. 10. Срокъ, съ котораго начинается уплата пенсіи, устанавливается по усмотрѣнію вкладчика, но долженъ совпадать съ наступленіемъ каждаго полнаго возрастного года между 50 и 65 годами.

Тарифы исчисляются только до послѣдняго возраста.

Пенсіи для лицъ въ возрастѣ старше 65 лѣтъ исчисляются по тарифамъ, опредѣленнымъ для лицъ возраста 65 лѣтъ.

Ст. 11. Въ случаѣ тяжкихъ ранъ или преждевременнаго истощенія силъ, надлежащимъ образомъ удостовѣренныхъ по правиламъ указа 27 іюля 1861 года[3])

---

[1]) Послѣдній предѣлъ установленъ закономъ 26 іюля 1893 г.; по закону 1850 г. предѣла не было совсѣмъ указано. Въ 1853 г. назначено 2000 фр.; въ 1861 г.—3000 фр.; 1864 г.—4000 фр.; въ 1886 г.—1000 фр.

[2]) Съ 1 января 1887 г. тарифы кассы вычисляются по таблицѣ смертности, составленной по наблюденіямъ надъ участниками кассы за время съ 1 іюля 1871 г. по 31 декабря 1880 г. и надъ пенсіонерами—съ начала операцій кассы до 31 декабря 1878 г.

[3]) Ст. 18 указа гласитъ: въ случаѣ, предусмотрѣнномъ ст. 6 закона 18 іюня 1850 г. (т. е. въ случаѣ, предусматриваемомъ ст. 11 закона 20 іюля 1886 г.)

и повлекшихъ полную неспособность къ труду, пенсія можетъ быть назначена и ранѣе 50-лѣтняго возраста въ соотвѣтствіи со взносами, произведенными до этого времени.

Пенсіи, такимъ образомъ назначенныя, могутъ быть увеличиваемы за счетъ особаго кредита, открываемаго ежегодно по смѣтѣ Министерства Внутреннихъ Дѣлъ.

Размѣръ усиленной пенсіи ни въ какомъ случаѣ не долженъ превосходить тройного размѣра первоначально назначенной пенсіи или высшаго предѣла въ триста шестьдесятъ (360) фр., считая въ томъ числѣ и пособіе государства.

Высшая Коммиссія постановляетъ рѣшенія по всѣмъ ходатайствамъ объ усиленіи пенсій и должна при назначеніи пособій сообразоваться съ предѣлами остающагося свободнымъ кредита.

Ст. 12. Тарифы, установленные на основаніи ст. 9, исчисляются по нормѣ роста, опредѣляемой въ четвертяхъ франка.

Указомъ Президента Республики опредѣляется, въ декабрѣ каждаго года, по соображенію съ средней доходностью суммъ, помѣщенныхъ въ теченіе года пенсіонной кассой въ государственную ренту, тотъ размѣръ роста, который долженъ быть принятъ для исчисленія тарифовъ кассы, подлежащихъ примѣненію въ теченіе слѣдующаго года.

Этотъ указъ издается по представленію Министра Финансовъ, основанному на заключеніи Высшей Коммиссіи.

Ст. 13. Взносы могутъ поступать въ пользу всякаго лица, имѣющаго болѣе 3 лѣтъ отъ роду.

Несовершеннолѣтніе, имѣющіе менѣе 16 лѣтъ *), могутъ производить взносы только съ разрѣшенія отца, матери или опекуна.

Взносъ, сдѣланный лицомъ до вступленія въ бракъ, остается въ пользу этого лица.

Замужнія женщины, каковы бы ни были условія ихъ брачнаго договора, могутъ производить взносы безъ особаго разрѣшенія ихъ мужей **).

тяжкія раны или преждевременное истощеніе силъ, вслѣдствіе коихъ вкладчикамъ пенсіонной кассы можетъ быть назначена пенсія ранѣе достиженія 50-лѣтняго возраста, удостовѣряются слѣдующими документами:

1) удостовѣреніемъ, выдаваемымъ врачемъ, пользовавшимъ вкладчика;

2) свидѣтельствомъ, выдаваемымъ представителемъ мѣстной власти, а въ Парижѣ—полицейскимъ коммиссаромъ;

3) удостовѣреніемъ, выдаваемымъ врачемъ, указаннымъ префектомъ или супрефектомъ и приведеннымъ къ присягѣ.

Ст. 19. Независимо отъ документовъ, указанныхъ въ ст. 18, вкладчики, которымъ, по роду заявленныхъ ими занятій, причитается вознагражденіе, въ какомъ бы то ни было видѣ, отъ государства, департаментовъ, коммунъ или общественныхъ учрежденій, должны удостовѣрить представленіемъ подлиннаго документа, исходящаго отъ ихъ начальства, что они оставили должность или занятіе.

Ст. 20. Удостовѣренія и свидѣтельства, указанныя въ ст. 18, должны устанавливать, что вкладчики безусловно лишены способности къ труду.

*) Прежде до 18 лѣтъ.

**) Эта поправка введена примѣнительно къ закону 9 апрѣля 1881 года, коимъ замужнимъ женщинамъ разрѣшено производить взносы въ сберегательную кассу безъ особаго разрѣшенія ихъ мужей.

Взносъ, произведенный однимъ изъ супруговъ послѣ вступленія въ бракъ, заносится на счета каждаго изъ нихъ поровну.

Однако, взносъ можетъ поступить на счетъ того изъ супруговъ, который производитъ его, въ случаѣ, если другой уже имѣетъ право на наивысшій предѣлъ пенсіи, или если поступленія на счетъ другого, произведенныя въ теченіе года до вступленія въ бракъ или происходящія отъ даренія, достигли высшаго годового предѣла взносовъ.

Вкладчикъ, состоящій въ бракѣ, но удостовѣрившій прекращеніе сожительства или раздѣленія имущества по договору или по судебному опредѣленію, допускается производить взносы исключительно въ свою пользу.

Въ случаѣ отъѣзда супруга или безвѣстной его отсутствія въ продолженіе болѣе года, мировой судья можетъ предоставить право производить взносы исключительно въ пользу вкладчика.

На это опредѣленіе можетъ быть подана апелляціонная жалоба въ судъ первой инстанціи.

Ст. 14. Иностранцамъ, живущимъ во Франціи, предоставляется производить взносы на тѣхъ же условіяхъ, какъ и французскимъ подданнымъ.

Однако, иностранцы ни въ какомъ случаѣ не могутъ пользоваться пособіями, предусмотрѣнными во второмъ параграфѣ ст. 11.

Ст. 15. Вкладчикъ, обусловившій возвратъ, въ случаѣ его смерти, сбереженнаго капитала, можетъ во всякое время отказаться отъ всего или отъ части своего взноса для увеличенія размѣра пенсіи, съ тѣмъ, однако, чтобы общій размѣръ пенсіи ни въ какомъ случаѣ не превысилъ тысячи двухсотъ фр. (1.200 фр.).

Даритель, обусловившій возвратъ своего взноса либо въ свою пользу, либо въ пользу правопреемниковъ одаряемаго, можетъ также во всякое время отказаться отъ капитала, какъ для того, чтобы увеличить пенсію одаряемаго, такъ и для того, чтобы пріобрѣсти пенсію лично для себя, если возвратъ капитала былъ оговоренъ въ его пользу.

Ст. 16 [1]). Лицо, имѣющее право на пенсію и назначившее срокомъ для начала уплаты ея достиженіе возраста, меньшаго 65 л., можетъ въ теченіе трехъ мѣсяцевъ, предшествующихъ началу уплаты пенсіи, отсрочить это начало на 5 лѣтъ, съ тѣмъ, чтобы отсрочка пенсіи не выходила изъ предѣла 65 л., чтобы пенсія, соотвѣтственно увеличенная по дѣйствующему тарифу, не превышала 1200 фр. и чтобы, наконецъ, отсрочка не вызывала возврата части внесеннаго капитала.

Вкладчикъ, воспользовавшійся льготой перваго параграфа настоящей статьи, сохраняетъ, однако, право назначить простымъ заявленіемъ полученіе пенсіи съ

[1]) Здѣсь приведена редакція этой статьи, установленная закономъ 29 марта 1897 г., измѣнившимъ первоначальное постановленіе.

конца каждаго полнаго возрастнаго года, наступающаго въ теченіе періода въ 5 л., указаннаго послѣдней отсрочкой. Это заявленіе, однако, принимается только въ теченіе 3 мѣсяцевъ, слѣдующихъ за днемъ, когда вкладчикъ достигъ возраста, избраннаго имъ окончательно для назначенія пенсіи. Пенсія, образовавшаяся вслѣдствіе предшествующей отсрочки, а равно взносами или отчужденіенъ взносовъ, состоявшимися послѣ отсрочки, перечисляется снова по тарифамъ, дѣйствовавшимъ въ то время, когда производились сказанныя операціи взноса, или отчужденія, или отсрочки.

Ст. 17. Въ случаѣ смерти лица, въ пользу котораго застрахована пенсія, послѣдовавшей до или послѣ того срока, когда начиналось теченіе пенсіи, внесенный капиталъ возвращается безъ процентовъ подлежащимъ лицамъ, если возвратъ его былъ обусловленъ при взносѣ, и если не было осуществлено право, предоставленное вкладчику предшествующей ст. 15.

Удостовѣренія въ правѣ собственности, представляемыя на полученіе суммъ, внесенныхъ въ пенсіонную кассу, должны быть выдаваемы по формѣ и правиламъ, установленнымъ закономъ 28 флореаля VII года.

Ст. 18. Сбереженный капиталъ остается въ пользу кассы въ случаѣ отсутствія наслѣдниковъ или за истеченіемъ срока давности, если на него не будетъ предъявлено требованія въ теченіе 30 лѣтъ со дня смерти застрахованнаго.

Ст. 19. Суммы, которыя при окончательномъ разсчетѣ окажутся недостаточными для назначенія пожизненной пенсіи въ 2 фр., а равно суммы, превысившія годовой взносъ въ 500 фр. или капиталъ, необходимый для обезпеченія пожизненной пенсіи въ 1.200 фр., возвращаются безъ процентовъ.

Равнымъ образомъ возвращаются безъ процентовъ суммы, признанныя внесенными неправильно вслѣдствіе невѣрности заявленія о гражданскомъ состояніи, имени или возрастѣ вкладчика. Эти неправильности не могутъ однако, служить основаніемъ для предъявленія владѣльцемъ книжки или его представителями требованія о возвратѣ капитала.

Ст. 20. Въ кассѣ вкладовъ и залоговъ ведется главная книга, въ которую вписываются пенсіи.

Дубликатъ ея сохраняется въ Министерствѣ Финансовъ.

Чтобы извлеченіе изъ записи пенсіи, выдаваемое заинтересованной сторонѣ, представляло дѣйствительное обязательство государства, оно должно быть засвидѣтельствовано контролемъ, учрежденнымъ закономъ 24 іюня 1833 г. при кассѣ вкладовъ и залоговъ.

Ст. 21. Каждому вкладчику выдается книжка, гдѣ отмѣчаются сдѣланные имъ взносы и соотвѣтствующія имъ пожизненныя пенсіи.

Ст. 22. Средства государственной пенсіонной кассы помѣщаются въ государственную ренту, въ обязательства государственнаго Казначейства и, по предложенію Высшей Коммиссіи и съ разрѣшенія Министра Финансовъ, въ цѣнности, гарантированныя Правительствомъ, и въ облигаціи департаментовъ и общинъ.

Суммы, необходимыя для обезпеченія текущихъ платежей, помѣщаются на текущій счетъ въ Казначействѣ.

Размѣръ процентовъ по означенному счету устанавливается Министромъ Финансовъ и не можетъ быть менѣе нормы, принятой въ текущемъ году при разсчетѣ размѣра пенсій, причитающихся вкладчикамъ

Ст. 23. Государственная пенсіонная касса составляетъ ежегодно балансъ по своимъ операціямъ.

Ст. 24. Удостовѣренія, свидѣтельства о личности и другіе документы, относящіеся исключительно къ приведенію въ исполненіе настоящаго закона, выдаются безплатно и освобождаются отъ гербоваго сбора и сбора за регистрацію.

Ст. 25. Указомъ, издаваемымъ въ административномъ порядкѣ, должны быть установлены мѣры, необходимыя для обезпеченія исполненія настоящаго закона, а именно: во 1-хъ, права и порядокъ дѣйствій Высшей Коммиссіи; во 2-хъ, форма книжекъ и извлеченій при записи пенсій; въ 3-хъ, порядокъ, въ которомъ взносы будутъ производимы либо непосредственно самими вкладчиками, либо за ихъ счетъ сберегательными кассами или взаимными обществами предусмотрительности.

Ст. 26. Въ теченіе срока, который не долженъ превышать одного года со дня объявленія настоящаго закона, управленіе пенсіонной кассы должно войти въ соглашеніе съ Министрами Финансовъ и Почтъ и Телеграфовъ относительно разрѣшенія пріема взносовъ непосредственными агентами Казначейства и въ почтовыхъ отдѣленіяхъ, какъ наличными деньгами, такъ и почтовыми марками.

Ст. 27. Въ теченіе шести-мѣсячнаго срока со дня объявленія настоящаго закона, управленіемъ кассы должна быть составлена, по указанію Высшей Коммиссіи, инструкція, въ которой были бы указаны преимущества и порядокъ дѣйствія пенсіонной кассы. Эта инструкція должна быть выставлена:

1) во всѣхъ мэріяхъ;

2) во всѣхъ конторахъ непосредственныхъ агентовъ Казначейства;

3) во всѣхъ почтовыхъ отдѣленіяхъ,

и 4) во всѣхъ общественныхъ школахъ.

Ст. 28. Съ 1 января 1887 г. отмѣняются законы: 18 іюня 1850 года, 28 мая 1853 года, 7 іюля 1856 г., 12 іюня 1861 г., 4 мая 1864 г., 20 декабря 1872 г., а также всѣ другія распоряженія, несогласныя съ настоящимъ закономъ.

III. Указъ 28 декабря 1886 года о приведеніи въ исполненіе закона 20 іюля того же года.

Ст. 1. Взносы, въ размѣрѣ не менѣе 1 франка производятся: въ Парижѣ—въ кассѣ вкладовъ и залоговъ; въ департаментахъ — у главныхъ и окружныхъ казначеевъ; въ Алжирѣ—у главныхъ и окружныхъ казначеевъ. Кромѣ того взносы могутъ быть принимаемы сборщиками податей и въ почтовыхъ отдѣленіяхъ.

Если вкладчикъ—лицо, состоящее въ бракѣ, и потому половина взноса, согласно § 5 статьи 13 закона 20 іюля 1886 года, должна поступить въ пользу другого супруга, то взносъ принимается въ размѣрѣ не менѣе 2 франковъ или числа кратнаго отъ двухъ франковъ.

Ст. 2. Каждый вкладчикъ, дѣлая первый взносъ самъ или черезъ посредника, обязанъ сообщить свое имя, фамилію, общественное положеніе, національность, возрастъ, занятіе и мѣстожительство.

Онъ долженъ предъявить метрическое свидѣтельство, или, за неимѣніемъ такового, замѣняющее его свидѣтельство о личности, выдаваемое согласно указаніямъ ст. 71 гражданскаго уложенія. Документы эти выдаются безплатно, освобождаются отъ гербоваго сбора и сбора за регистрацію и должны заключать указаніе, для какой цѣли они предназначаются.

Вкладчикъ долженъ объявить: отказывается ли онъ, въ случаѣ смерти, отъ внесеннаго капитала, или онъ желаетъ, чтобы послѣ его смерти капиталъ этотъ былъ возвращенъ его правопреемникамъ, и съ какого возраста, по достиженіи 50 лѣтъ, онъ желаетъ пользоваться пожизненнымъ доходомъ.

Ст. 3. Если вкладчикъ состоитъ въ бракѣ, то заявленія и документы, о которыхъ говорится въ предыдущей статьѣ, представляются и относительно другого супруга.

При отсутствіи заявленія объ отчужденіи или сбереженіи капитала и о возрастѣ, назначаемомъ для начала теченія пенсіи, условія заявленія, которыя вкладчикъ устанавливаетъ для себя самого, распространяются и на другого супруга.

Въ случаѣ, предусмотрѣнномъ въ § 8 ст. 13 закона 20 мая 1886 года, вкладчикъ долженъ предъявить разрѣшеніе, данное мировымъ судьею или судомъ первой инстанціи.

Если разрѣшеніе это относится ко взносамъ, произведеннымъ какимъ-нибудь обществомъ взаимопомощи или другимъ посредникомъ, вносящимъ за счетъ нѣсколькихъ вкладчиковъ, то оно можетъ относиться и ко всѣмъ прежнимъ взносамъ, сдѣланнымъ за время отсутствія или отъѣзда другого супруга. Въ этомъ случаѣ въ разрѣшеніи должно быть точно обозначено время перваго взноса, къ которому оно относится.

Ст. 4. Въ случаѣ раздѣленія имущества по брачному договору, вкладчикъ обязанъ предъявить извлеченіе изъ этого договора.

Въ случаѣ прекращенія сожительства или раздѣленія имущества, вкладчикъ долженъ предъявить извлеченіе изъ рѣшенія суда, постановившаго о раздѣленіи имущества. Къ этому извлеченію должны быть присоединены удостовѣреніе и свидѣтельство, установленныя ст. 548 гражданскаго судопроизводства и, кромѣ того, въ случаѣ, предусмотрѣнномъ ст. 1444 гражданскаго уложенія,—доказательства, что раздѣленіе имущества было дѣйствительно приведено въ исполненіе.

Ст. 5. Несовершеннолѣтній, имѣющій менѣе 16-ти лѣтъ, долженъ доказать, что взносъ, имъ сдѣланный, выборъ возраста, съ котораго онъ желаетъ воспользоваться пенсіей, и условіе отчужденія или сбереженія капитала были разрѣшены ему отцомъ, матерью или опекуномъ.

Разрѣшеніе можетъ быть дано вообще для всѣхъ взносовъ, которые дѣлаетъ несовершеннолѣтній; оно можетъ быть всегда взято назадъ.

Если несовершеннолѣтній не имѣетъ ни отца, ни матери, ни опекуна, равно какъ и въ случаѣ препятствій со стороны лица, которое имѣло бы право дать ему это разрѣшеніе, несовершеннолѣтній можетъ быть освобожденъ отъ представленія разрѣшенія мировымъ судьей.

Ст. 6. Въ случаѣ измѣненія семейнаго положенія или подданства вкладчика, онъ обязанъ объявить объ этомъ при первомъ взносѣ, произведенномъ послѣ этого измѣненія.

Вкладчикъ долженъ предъявить въ то же время доказательства, которыя могли бы быть необходимыми для установленія происшедшаго измѣненія, причемъ, въ случаѣ развода, обязанъ представить рѣшеніе о томъ суда.

Въ случаѣ запозданія или невѣрности заявленія, касса можетъ на основаніи предъявленныхъ документовъ, ввести исправленія, и по отношенію ко взносамъ, произведеннымъ неправильно, если добросовѣстность дѣйствія вкладчика будетъ доказана и если отъ этого исправленія не послѣдуетъ никакого ущерба для самого учрежденія.

Ст. 7. Если вкладчикъ желаетъ производить новые взносы на иныхъ условіяхъ, нежели указанныя имъ для предшествующихъ, то онъ обязанъ заявить объ этомъ; всѣ взносы, поступившіе до этого новаго заявленія, подлежатъ условіямъ прежнихъ заявленій.

Ст. 8. Въ случаѣ, если взносъ дѣлается третьимъ лицомъ и изъ его средствъ, заявленія и представленные документы, указаные въ ст.ст. 2, 6 и 7, должны относиться къ лицу, въ пользу котораго взносъ назначается.

Если взносъ дѣлается въ пользу замужней женщины, то должно быть предъявлено, кромѣ того, и согласіе мужа.

Третье лицо обязано, независимо отъ вышеупомянутыхъ заявленій и документовъ, указать, предполагаетъ ли оно обусловить уплату капитала въ случаѣ смерти вкладчика въ свою пользу или предоставляетъ право на полученіе капитала законнымъ наслѣдникамъ вкладчика, и установить, имѣетъ ли самъ вкладчикъ право отчуждать этотъ взносъ или не имѣетъ.

Даритель имѣетъ право, кромѣ того, примѣнительно къ ст. 1981 гражданскаго уложенія, установить, что пенсія, соотвѣтствующая его взносамъ, полностью не можетъ быть подвергнута аресту или запрещенію и не можетъ быть отчуждена.

Если эта оговорка не была включена въ заявленіе во время взноса, то даритель, желающій ввести ее послѣ заключенія договора, не имѣетъ права осуществить свои намѣренія безъ содѣйствія и согласія одаряемаго.

Дарителю, по его просьбѣ, можетъ быть выдано свидѣтельство, удостовѣряющее сбереженіе капитала въ его пользу.

Ст. 9. Заявленія, предписанныя ст. ст 2, 3, 6, 7 и 8, представляются на особомъ для каждаго вкладчика или для обоихъ супруговъ вмѣстѣ листкѣ.

Листокъ этотъ долженъ быть подписанъ вкладчикомъ, равно какъ и представителемъ государственной пенсіонной кассы.

Если вкладчикъ не умѣетъ или не можетъ писать, то объ этомъ дѣлается отмѣтка.

Указанные выше оправдательные документы прилагаются къ упомянутому заявленію. Соглашенія и разрѣшенія, требуемыя ст. ст. 3, 5 и 8, могутъ быть отмѣчаемы на немъ же.

Ст. 10. Заявленія и оправдательные документы, къ нимъ относящіеся, поступаютъ въ кассу вкладовъ и залоговъ и сохраняются тамъ.

Они служатъ основаніемъ для выдачи книжки вкладчику и для составленія общаго списка всѣхъ вкладчиковъ, заключающаго и счета каждаго изъ нихъ.

Ст. 11. Книжка, которая должна быть выдана каждому вкладчику на основаніи ст. 21 закона 20 іюля 1886 г. составляется кассою вкладовъ и залоговъ; она снабжается печатью кассы и выдается безплатно.

Книжкѣ присвоивается номеръ и въ ней значатся имя и фамилія каждаго вкладчика, время его рожденія, семейное положеніе, мѣстожительство, занятіе и національность и вообще всѣ обстоятельства и условія, вытекающія изъ заявленія и документовъ, установленныхъ ст. ст. 2 и 9 настоящаго указа.

Книжка, равно какъ и соотвѣтствующій лицевой счетъ, заключающійся въ общемъ спискѣ, должны быть

расположены такъ, чтобы въ случаѣ брака можно было открыть счетъ для каждаго изъ супруговъ.

Книжка, кромѣ того, содержитъ постановленія дѣйствующихъ законовъ и указовъ.

Ст. 12. Книжка составляется въ Парижѣ и размѣръ перваго взноса записывается въ управленіи кассы вкладовъ и залоговъ по разсмотрѣніи документовъ, предъявленныхъ для доказательства правильности взносовъ.

Книжка вручается вкладчику или его представителю, взамѣнъ временной расписки, выдаваемой при самомъ взносѣ.

Книжка можетъ быть получаема и вновь предъявляема либо самимъ вкладчикомъ, либо посредникомъ.

Въ случаѣ утраты книжки, она замѣняется въ порядкѣ, установленномъ для возстановленія свидѣтельства на государственную ренту.

По немедленнымъ пенсіямъ, разрѣшеннымъ въ пользу членовъ обществъ взаимопомощи на основаніи указа 26 апрѣля 1856 года и статьи 7 закона 20 іюля 1886 года, книжки не выдаются.

Вкладчики могутъ во всякое время предъявлять свои книжки въ кассу вкладовъ и залоговъ для повѣрки правильности сдѣланныхъ въ нихъ указаній и для сравненія ихъ съ записями въ лицевыхъ счетахъ.

Ст. 13. Размѣръ каждаго взноса, кромѣ перваго, устанавливается записью въ книжкѣ, подписанной лицомъ, получившимъ взносъ.

Эта запись пріобрѣтаетъ значеніе обязательства государства лишь при условіи, что вкладчикъ засвидѣтельствуетъ указанную подпись въ теченіе 24 часовъ: 1) въ Парижѣ - по взносамъ, поступившимъ непосредственно въ кассу вкладовъ и залоговъ,—у контролера кассы; 2) въ департаментахъ—по взносамъ, производимымъ у главныхъ и окружныхъ казначействъ,—у префектовъ и супрефектовъ; 3) въ Алжирѣ —по взносамъ, принятымъ главными и окружными казначеями,—у чиновъ гражданскаго или военнаго вѣдомства, которымъ поручено свѣрять квитанціи съ талонами.

Что же касается взносовъ, принимаемыхъ въ Парижѣ или въ департаментахъ сборщиками податей и въ почтовыхъ отдѣленіяхъ, то записи ихъ въ книжкахъ провѣряются въ кассѣ вкладовъ и залоговъ въ теченіе 10 дней, для непосредственныхъ взносовъ и въ продолженіе 2 мѣсяцевъ для взносовъ, производимыхъ посредниками за счетъ нѣсколькихъ вкладчиковъ. Для взносовъ, производимыхъ въ Алжирѣ, сроки эти увеличиваются въ соотвѣтствіи съ разстояніемъ.

Для указанной цѣли книжки пересылаются немедленно въ кассу вкладовъ и залоговъ.

Лицо принявшее взносъ, выдаетъ временную расписку, не подлежащую засвидѣтельствованію, на обратной сторонѣ которой вкладчикъ или его представитель расписывается при полученіи книжки.

Ст. 14. Пенсіонные бюллетени, предназначаемые для производства, съ помощью обыкновенныхъ почтовыхъ марокъ наименьшаго взноса въ одинъ франкъ, установленнаго ст. 5 закона 20 іюля 1886 года, выдаются всѣмъ желающимъ безплатно служащими и представителями государственной пенсіонной кассы.

Въ бюллетенѣ должны быть указаны имя и фамилія вкладчика. Марки должны быть наклеены въ приготовленныхъ для нихъ клѣточкахъ; когда стоимость ихъ достигнетъ 1 франка, бюллетень можетъ быть представленъ въ кассу, которая принимаетъ его, какъ наличные деньги; при этомъ марки не должны быть ни повреждены, ни запачканы, ни разорваны.

Если вкладчикъ состоитъ въ бракѣ, равная сумма должна быть внесена и на имя другого супруга пенсіонными ли бюллетенями или деньгами.

Ст. 15. Пенсіонные бюллетени, полученные окружными казначеями, сборщиками и почтовыми отдѣленіями, высылаются ежедневно, при особыхъ спискахъ, въ кассу вкладовъ и залоговъ, на обязанности которой лежитъ уничтоженіе почтовыхъ марокъ.

Въ концѣ каждыхъ трехъ мѣсяцевъ главный директоръ передаетъ Министру Почтъ и Телеграфовъ сводную вѣдомость почтовыхъ марокъ, вышедшихъ въ составъ взносовъ пенсіонной кассы.

Эта вѣдомость, одобренная Министромъ Почтъ и Телеграфовъ, посылается Министру Финансовъ, а сумма ея вычитается изъ смѣтныхъ почтовыхъ доходовъ за предыдущіе три мѣсяца и ставится на текущій счетъ государственной пенсіонной кассы послѣднимъ днемъ указанной четверти года.

Означенное перечисленіе производится, однако, только въ размѣрѣ чистой стоимости почтовыхъ марокъ т. е. за вычетомъ установленнаго вознагражденія въ 1% въ пользу почтовыхъ чиновъ за продажу марокъ. Вознагражденіе относится на счетъ расходовъ по веденію дѣла и возлагается на кассу вкладовъ, которая производитъ эти расходы.

Ст. 16. Всякое лицо можетъ быть посредникомъ для одного или нѣсколькихъ вкладчиковъ. Внося за нѣсколькихъ вкладчиковъ, посредникъ составляетъ списокъ, въ коемъ обозначается взносъ каждаго изъ этихъ лицъ.

Для новыхъ и прежнихъ вкладчиковъ должны быть составлены отдѣльные списки.

Въ спискахъ по отношенію къ каждому изъ взносовъ должно быть указано:

1) для новыхъ вкладчиковъ: имя и фамилія, съ представленіемъ заявленія и оправдательныхъ документовъ, упомянутыхъ въ ст. ст. 2, 3, 4, 5 и 8;

2) для прежнихъ вкладчиковъ; фамилія и номеръ книжки, съ представленіемъ книжекъ и—въ случаѣ, предусмотрѣнномъ въ ст. ст. 6, 7 и 8—оправдательныхъ документовъ.

Въ случаѣ даренія объ этомъ должно быть упомянуто въ спискѣ.

Лицо принимающее взносъ, выдаетъ временную расписку, которая, чтобы имѣть значеніе обязательства государства, должна быть представлена посредникомъ въ теченіе 24 часовъ для удостовѣренія подписи на основаніи указаній, сдѣланныхъ въ § 2 статьи 13.

Лицо, въ кассу котораго былъ сдѣланъ послѣдующій взносъ, отмѣчаетъ въ книжкѣ внесенную вкладчикомъ сумму.

Вкладчикъ предъявляетъ такую отмѣтку для засвидѣтельствованія: по взносамъ, произведеннымъ въ кассу вкладовъ и залоговъ,—контролеру кассы, а по взносамъ, принятымъ лицами, указанными въ § 2 ст. 13—чиновнику, на котораго возложена обязанность контролера.

Что же касается взносовъ посредниковъ, производимыхъ ими у сборщиковъ податей или въ почтовыя отдѣленія, то посреднику выдается общая временная квитанція, не подлежащая засвидѣтельствованію. Вносы записываются въ книжки и записи подвергаются контролю порядкомъ, указаннымъ въ §§ 3 и 4 ст. 13.

Ст. 17. Префекты, супрефекты и другіе чины, на которыхъ возложенъ контроль, заносятъ въ отдѣльную вѣдомость размѣры взносовъ, указанныхъ въ спискахъ и книжкахъ, и посылаютъ каждый мѣсяцъ извлеченіе изъ этой вѣдомости въ кассу вкладовъ и залоговъ для контроля.

Ст. 18. Черезъ три мѣсяца послѣ производства взноса вкладчикъ или предъявитель книжки имѣетъ право просить объ отмѣткѣ въ ней соотвѣтствующей пенсіи.

Отмѣтка эта дѣлается лицомъ, получившимъ взносъ, на основаніи свѣдѣній, которыя ему пересылаетъ касса вкладовъ, однако, отмѣтка можетъ быть сдѣлана въ другомъ учрежденіи пенсіонной кассы, если этого пожелаетъ вкладчикъ.

Относительно взносовъ, произведенныхъ у сборщиковъ и въ почтовыхъ отдѣленіяхъ, соотвѣтствующая пенсія записывается кассою вкладовъ и залоговъ, при полученіи ею книжки, согласно ст. 13.

Передъ началомъ пользованія пенсіей размѣръ ея опредѣляется окончательно и вписывается въ главную книгу государственной пенсіонной кассы, на основаніи правилъ, дѣйствующихъ относительно долговъ пожизненныхъ.

Для этого владѣлецъ книжки долженъ послать ее главному директору кассы вкладовъ и залоговъ и приложить къ ней удостовѣреніе о нахожденіи въ живыхъ.

Ст. 19. Вкладчикъ, который хочетъ воспользоваться правомъ, предоставленнымъ ему ст. ст. 15 и 16 закона

20 іюля 1886 года, какъ относительно отчужденія всего или части сбереженнаго капитала, такъ и отсрочки пользованія пенсіей до болѣе преклоннаго возраста,— долженъ сообщить о своемъ желаніи въ особомъ заявленіи.

Въ случаѣ отчужденія сбереженнаго капитала, заявленіе должно быть подписано заинтересованнымъ лицомъ или его уполномоченнымъ.

Это отчужденіе ни въ какомъ случаѣ не можетъ служить основаніемъ къ преждевременной выдачѣ части внесеннаго капитала.

Ст. 20. Въ случаѣ, предусмотрѣнномъ въ ст. 11 закона 20 іюля 1886 года, тяжкія раны или преждевременная дряхлость, дающія вкладчику пенсіонной кассы право получить пенсію ранѣе достиженія опредѣленнаго для пользованія ею возраста, удостовѣряются:

1) свидѣтельствомъ отъ врача, пользовавшаго вкладчика;

2) свидѣтельствомъ, выдаваемымъ общиннымъ управленіемъ; въ Парижѣ оно выдается полицейскимъ комиссаромъ;

и 3) свидѣтельствомъ врача, указаннаго префектомъ или его помощникомъ и приведеннаго къ присягѣ.

Ст. 21. Кромѣ указанныхъ въ ст. 20 документовъ, вкладчики, получающіе за исполняемыя ими обязанности вознагражденіе отъ правительства, департамента, общины или общественныхъ учрежденій, въ какой бы формѣ оно ни выдавалось, должны представить удостовѣреніе отъ своего начальства, что они оставили службу или занятіе.

Ст. 22. Свидѣтельства и удостовѣренія, упомянутыя въ ст. 20, должны заключать указаніе, что вкладчикъ совершенно лишенъ способности къ труду.

Ст. 23. Ходатайства вкладчиковъ передаются, вмѣстѣ съ документами, префектами департаментовъ, а въ Парижѣ — префектомъ полиціи главному директору кассы вкладовъ и залоговъ.

Если ходатайство признано кассою вкладовъ и залоговъ подлежащимъ удовлетворенію, пенсія назначается немедленно, въ соотвѣтствіи съ возрастомъ вкладчика къ этому сроку, а уплата ея производится съ перваго числа той четверти года, въ теченіе которой прошеніе получено въ управленіи.

Ст. 24. Дѣло передается затѣмъ кассою вкладовъ и залоговъ въ Высшую Коммиссію, которая разсматриваетъ, есть ли основаніе усилить пенсію, и, въ случаѣ утвердительнаго отвѣта, опредѣляетъ размѣръ и начало теченія пенсіи.

Начало это не можетъ предшествовать началу теченія усиленной пенсіи, пріобрѣтенной вкладчикомъ разсчетъ его взносовъ.

Ст. 25. Въ концѣ каждой четверти года Министръ Внутреннихъ Дѣлъ, на основаніи вѣдомости, надлежащимъ образомъ удостовѣренной и представленной главнымъ директоромъ кассы вкладовъ, по предварительномъ списаніи съ особаго кредита, внесеннаго въ бюджетъ, переводитъ въ пользу государственной пенсіонной кассы сумму, соотвѣтствующую стоимости дополнительныхъ пенсій, назначенныхъ Высшей Коммиссіей.

Въ случаѣ, если начало пользованія одной или нѣсколькими пенсіями предшествуетъ четверти года, въ продолженіе которой передача совершена, то къ соотвѣтствующему капиталу прибавляются проценты за время, протекшее со дня начала теченія пенсіи до дня упомянутаго перевода. Проценты эти исчисляются по росту, принятому въ дѣйствующихъ тарифахъ.

Ст. 26. Пенсіи въ размѣрѣ ниже 2 фр. могутъ быть, послѣ окончательнаго ихъ назначенія, присоединены къ пенсіямъ, которыя подлежатъ назначенію впослѣдствіи въ пользу того же самаго вкладчика, причемъ соединеніе это не даетъ права на уплату пенсій за истекшее время.

Такое соединеніе производится само собой, если вкладчикъ не потребуетъ возвращенія капитала, соотвѣтствующаго указанной пенсіи.

Ст. 27. Извлеченіе изъ записи пенсіи, выдаваемое согласно ст. 20 закона 20 іюля 1886 года, должно содержать имя, фамилію, годъ и день рожденія и семейное положеніе пенсіонера, такъ же какъ и размѣръ пенсіи за годъ и четверти года. Извлеченіе это выдается въ Парижѣ и въ департаментѣ Сены кассой вкладовъ и залоговъ, а въ другихъ департаментахъ— представителями государственной пенсіонной кассы.

Въ случаѣ смерти мужа жена, получающая пенсію, должна озаботиться, чтобы измѣненіе ея семейнаго положенія было отмѣчено кассой, и для сего должна представить удостовѣреніе о смерти мужа.

Въ случаѣ потери свидѣтельства на полученіе пенсіи, оно можетъ быть замѣнено въ порядкѣ, установленномъ для замѣны свидѣтельства на полученіе именной государственной ренты. Дубликатъ выдается въ теченіе четверти года, слѣдующей за той, въ которой подано заявленіе.

Ст. 28. Послѣ записи въ главной книгѣ государственной пенсіонной кассы окончательно назначенныхъ пенсій, на соотвѣтствующія книжки, до выдачи ихъ вкладчикамъ, налагается штемпель, удостовѣряющій запись.

Ст. 29. Согласно съ ст. ст. 1974 и 1975 гражд. уложенія всякій взносъ, сдѣланный въ пользу лица, скончавшагося въ день взноса или уже страдавшаго болѣзнью, вслѣдствіе которой оно скончалось до истеченія 20 дней послѣ взноса, возвращается безъ процентовъ.

Ст. 30. Тарифы, составленные на основаніи статей 9 и 12 закона 20 іюля 1886 года, разсчитываются на одинъ франкъ, принимая во вниманіе четверть года, въ которой послѣдовалъ взносъ, и годъ, когда начинается уплата пенсіи. Вычисленіе тарифовъ производится съ точностью до 4-го десятичнаго знака включительно.

Ст. 31. При примѣненіи тарифовъ, четверти года считаются съ 1-го января, 1-го апрѣля, 1-го іюля и 1-го октября.

Возрастъ вкладчика считается съ перваго дня той четверти года, которая слѣдуетъ за днемъ его рожденія.

Проценты на каждый вкладъ начисляются съ перваго дня четверти года, которая слѣдуетъ за днемъ взноса.

Теченіе пенсіи начинается съ перваго дня четверти года, которая слѣдуетъ за днемъ, когда вкладчикъ достигнетъ возраста, избраннаго имъ для начала пользованія пенсіей.

Вкладчики старше 65 лѣтъ всегда считаются достигшими этого возраста.

Платежи пенсій причитаются въ пользу вкладчика до дня его смерти.

Ст. 32. Срочные платежи пенсій выдаются по четвертямъ года: 1-го марта, 1-го іюня, 1-го сентября и 1-го декабря каждаго года, причемъ первый платежъ заключаетъ суммы, соотвѣтствующія только первымъ двумъ мѣсяцамъ, прошедшимъ съ начала теченія пенсіи.

Пенсія выдается предъявителю извлеченія изъ записи пенсіи, по представленіи одного свидѣтельства о нахожденіи въ живыхъ каждаго пенсіонера, каково бы ни было число истекшихъ четвертей года. Уплата пенсій въ департаментѣ Сены производится главнымъ казначеемъ кассы вкладовъ и залоговъ и сборщиками налоговъ; въ прочихъ департаментахъ—главными казначеями или черезъ посредство сборщиковъ прямыхъ налоговъ.

При уплатѣ срочныхъ платежей, представитель кассы можетъ удержать, для соединенія ихъ въ одно, различныя свидѣтельства, принадлежащія одному и тому же пенсіонеру.

Удостовѣренія, представляемыя для записи пенсій, или для полученія срочныхъ платежей пенсій, освобождаются отъ гербоваго сбора и могутъ быть выдаваемы или нотаріусами, или мэрами коммунъ, въ которыхъ проживаетъ пенсіонеръ.

Ст. 33. Согласно ст. 2277 гражд. уложенія давность по невыданнымъ срочнымъ платежамъ наступаетъ по истеченіи пяти лѣтъ.

Пенсіи, уплата которыхъ не требовалась впродолженіе 3-хъ послѣдовательныхъ лѣтъ, считаются прекратившимися и исключаются изъ списка предстоящихъ платежей.

Онѣ могутъ быть возстановлены только въ случаѣ, если будетъ доказано нахожденіе пенсіонера въ живыхъ.

Ст. 34. Высшая Коммиссія, учрежденная ст. 3 закона 20 іюля 1886 года, собирается по приглашенію предсѣдателя. Секретаремъ ея назначается начальникъ соотвѣтствующаго отдѣленія Министерства Торговли и Промышленности.

Кромѣ правъ, которыя предоставлены Коммиссіи ст. ст. 3, 11, 12, 22 и 27 закона 20 іюля 1886 года и 24 ст. настоящаго указа, Коммиссія утверждаетъ правила относительно распространенія свѣдѣній о кассѣ въ цѣляхъ расширенія и развитія самого учрежденія и обсуждаетъ отдѣльные вопросы, представляемые министрами.

Во исполненіе перваго параграфа ст. 22 закона 20 іюля 1886 года Коммиссія опредѣляетъ, съ согласія, въ подлежащихъ случаяхъ, Министра Финансовъ, виды цѣнностей, гарантированныхъ государственнымъ казначействомъ, и облигацій департаментовъ и общинъ, которыя должны быть пріобрѣтаемы кассою.

Въ случаѣ, предусмотрѣнномъ 24 ст. настоящаго указа, рѣшенія Коммиссіи имѣютъ законную силу лишь при условіи, что въ засѣданіи коммиссіи присутствовало не менѣе половины членовъ.

Въ случаѣ раздѣленія голосовъ поровну, голосъ предсѣдателя даетъ перевѣсъ.

Ст. 35. Сбереженные капиталы и части пенсій, подлежащіе уплатѣ по наступленіи смерти вкладчика, выдаются его наслѣдникамъ или другимъ лицамъ, имѣющимъ на то право, по предъявленіи книжки относительно капитала и извлеченія изъ записи пенсіи для срочныхъ платежей пенсіи, и по представленіи свидѣтельства о смерти и удостовѣренія въ правахъ собственности, выдаваемаго по образцу и по правиламъ, установленнымъ ст. 6 закона 28 флореаля VII года.

Кромѣ того заинтересованныя лица должны предъявить, смотря по обстоятельствамъ, такіе документы, которые въ виду особенности ихъ положенія окажутся нужными для установленія законности платежа.

Капиталъ, сбереженный въ пользу дарителя, выплачивается ему по предъявленіи книжки или свидѣтельства о сбереженіи капитала и свидѣтельства о смерти пенсіонера.

Ст. 36. Указы 27-го марта 1851 г., 18-го августа 1853 г., 10-го сентября 1859 г. и 27-го іюля 1861 г. отмѣняются окончательно, также какъ и другія постановленія, несогласныя съ настоящимъ указомъ.

Настоящія правила войдутъ въ силу съ 1-го января 1887 года. Однако, распоряженія относительно пріема взносовъ сборщиками прямыхъ налоговъ и почтовыми отдѣленіями и пользованія пенсіонными бюллетенями вступаютъ въ силу только съ 1-го апрѣля того же года.

Ст. 37. Исполненіе настоящаго указа возлагается на Министровъ Финансовъ, Внутреннихъ Дѣлъ, Торговли и Промышленности, Почтъ и Телеграфовъ, на каждаго, сколько это его касается.

Указъ долженъ быть напечатанъ въ «Вѣстникѣ законовъ» и въ «Правительственномъ Журналѣ» Французской Республики.

V. Извлеченіе изъ закона 29 іюня 1894 г. относительно страхованія пенсій для горнорабочихъ.

ГЛАВА I.

Общія положенія.

Ст. 1. По истеченіи шести мѣсяцевъ со дня изданія настоящаго закона, владѣльцы горныхъ заводовъ, рабочіе и служащіе на горныхъ заводахъ будутъ подчинены постановленіямъ и пользоваться преимуществами, указанными въ нижеслѣдующихъ II и III главахъ, относительно устройства и дѣйствій пенсіонныхъ кассъ.

Служащіе и рабочіе, жалованье которыхъ превышаетъ 2.400 франковъ, могутъ пользоваться льготами настоящаго закона лишь въ предѣлахъ этой суммы.

ГЛАВА II.

Пенсіи.

Ст. 2. Владѣлецъ горнаго завода долженъ каждый мѣсяцъ вносить въ государственную пенсіонную кассу или въ одну изъ кассъ, предусмотрѣнныхъ ст. 4, для составленія капитализированной стоимости пенсій, сумму, равную 4% съ жалованія рабочихъ и служащихъ; одна половина этой суммы вычитается изъ ихъ жалованія, а другая уплачивается самими владѣльцами горныхъ заводовъ.

Взносы могутъ быть увеличены по соглашенію обѣихъ заинтересованныхъ сторонъ. Взносы должны быть записаны въ общую книжку на имя каждаго рабочаго или служащаго. Взносы эти дѣлаются съ отчужденіемъ капитала. Однако, если владѣлецъ книжки того потребуетъ, часть взноса, которая составляется вычетами изъ получаемаго имъ заработка, можетъ быть принята на условіи сбереженія капитала.

Владѣлецъ горнаго завода можетъ взять на себя производство всего взноса или части, превышающей половину взноса.

Ст. 3. Пенсіи пріобрѣтаются и назначаются на условіяхъ, предусмотрѣнныхъ закономъ 20 іюля 1886 г для государственной пенсіонной кассы.

Уплата пенсій начинается съ 55-лѣтняго возраста; по просьбѣ лица, имѣющаго на то право, пенсія можетъ быть отсрочена, но взносы послѣ указаннаго возраста перестаютъ быть обязательными.

Ст. 4. Владѣльцы горныхъ заводовъ могутъ получить разрѣшеніе основать кассы общія (syndicales) или для

отдѣльныхъ предпріятій (patronales) для рабочихъ или служащихъ на принадлежащихъ имъ заводахъ.

Разрѣшеніе дается указомъ, издаваемымъ въ административномъ порядкѣ. Указъ опредѣляетъ границы округа, условія дѣятельности кассы и способъ ея ликвидаціи; имъ же указываются мѣры для обезпеченія передачи взносовъ, записанныхъ въ книжку каждаго участника, въ другую подобную же кассу или въ государственную пенсіонную кассу.

Взносы, производимые владѣльцами горныхъ заводовъ въ общія или отдѣльныя кассы, должны быть обращаемы на пріобрѣтеніе государственной ренты, правительственныхъ или гарантированныхъ правительствомъ цѣнностей, въ облигаціи департаментовъ и общинъ; всѣ цѣнности должны быть именныя.

Управленія общихъ или отдѣльныхъ кассъ подлежатъ ревизіи финансовой инспекціи и контролю казначея округа, въ которомъ находится касса.

Ст. 5. Если между владѣльцами горныхъ заводовъ и ихъ рабочими или служащими будутъ заключены особые договоры, имѣющіе цѣлью обезпечить рабочимъ, или ихъ вдовамъ, или ихъ дѣтямъ, увеличенныя пенсіи, временныя пенсіи, или другія заранѣе опредѣленныя вознагражденія, то капиталъ, представляющій обезпеченіе обязательствъ, вытекающихъ изъ подобныхъ договоровъ, долженъ быть внесенъ или предъявленъ въ кассу вкладовъ и залоговъ или въ кассы, имѣющія быть учрежденными въ силу ст. 4.

Владѣльцы горныхъ заводовъ обязаны ежегодно черезъ посредство префекта представлять Министру общественныхъ работъ, по опредѣленной имъ формѣ, отчеты относительно мѣръ, принятыхъ въ исполненіе предыдущаго параграфа.

ГЛАВА IV.

Положенія временныя и уставныя.

. . . . . .

Ст. 28. Стоимость пенсій, упадающихъ на владѣльцевъ горныхъ заводовъ, или на кассы предусмотрительности, можетъ быть передаваема единовременно или постоянными годовыми взносами въ государственную пенсіонную кассу, которая въ этомъ случаѣ должна вписать пенсіи въ именныя книжки каждаго участника и производить платежи съ возраста, назначеннаго для пользованія пенсіей.

Ст. 29. Правила, издаваемыя въ административномъ порядкѣ, должны опредѣлять: порядокъ внесенія, разслѣдованія и разрѣшенія дѣлъ, подлежащихъ вѣдѣнію посредническихъ коммиссій; число, способъ назначенія и права лицъ участвующихъ въ упомянутомъ разслѣдованіи; способъ назначенія уполномоченнаго, преду-

смотрѣннаго ст. 27, и вообще всѣ мѣры, необходимыя для приведенія въ исполненіе настоящаго закона.

Ст. 31. Разработки рудниковъ и подземныхъ или открытыхъ каменоломенъ могутъ быть отнесены къ числу горныхъ заводовъ при примѣненіи настоящаго закона, на основаніи указовъ, издаваемыхъ черезъ посредство Государственнаго Совѣта, по предложенію Министра общественныхъ работъ.

Настоящій законъ, разсмотрѣнный и одобренный Сенатомъ и Палатой депутатовъ, долженъ быть исполняемъ, какъ государственный законъ.

V. Законъ 31-го декабря 1895 г. относительно увеличенія пенсій выдаваемыхъ изъ государственной пенсіонной кассы.

Ст. 1. Кредитъ, открытый по § 13 смѣты Министерства торговли и промышленности, назначается на увеличеніе пенсій, причитающихся тѣмъ изъ отдѣльныхъ участниковъ государственной пенсіонной кассы и дѣйствительныхъ членовъ обществъ взаимопомощи и всѣхъ другихъ обществъ взаимопомощи и предусмотрительности, выдающихъ пенсіи, которые докажутъ непрерывность взносовъ, установляемыхъ настоящимъ закономъ, и которые имѣютъ не менѣе 70-ти лѣтъ отъ роду.

Ст. 2. Для полученія права на указанное увеличеніе пенсіи, лица, получающія пенсію, должны доказать, кромѣ достиженія установленнаго предыдущей статьей возраста: 1) что они не пользуются, считая и вышеупомянутую пенсію, никакимъ другимъ личнымъ доходомъ, пожизненнымъ или инымъ, превышающимъ 360 франковъ; 2) что они въ продолженіи двадцати пяти лѣтъ, непрерывно или съ перерывами, выказали извѣстную предусмотрительность [1]), произведя или не менѣе 25 ежегодныхъ взносовъ по книжкѣ пенсіонной кассы, или 25 установленныхъ взносовъ въ качествѣ участниковъ одного изъ обществъ указанныхъ въ ст. 1, составлявшаго въ теченіе того же періода времени пенсіонный фондъ.

Означенныя общества, для подкрѣпленія ихъ ходатайствъ, должны представлять свои ежегодные отчеты.

Временно и въ продолженіе періода въ 10 лѣтъ, считая съ 1895 г., число лѣтъ проявленія предусмотрительности, которое требуется отъ каждаго пенсіонера, понижается слѣдующимъ образомъ:

пятнадцать лѣтъ—для пенсіонеровъ, которые будутъ ходатайствовать объ усиленіи пенсіи въ 1895 г. и, кромѣ того, удовлетворятъ къ этому сроку всѣмъ остальнымъ указаннымъ условіямъ;

шестнадцать лѣтъ—для тѣхъ, которые будутъ ходатайствовать въ 1896 г., и такъ далѣе, съ прибавленіемъ одного года за каждый новый отчетный годъ, до 1905 г., когда уже окончательно ко всѣмъ будетъ предъявляемо требованіе относительно 25-лѣтняго срока.

---

[1]) Avoir effectué des actes de prévoyance.

Ст. 3. Соотвѣтствующая каждому лицу доля въ кредитахъ, открытыхъ для усиленія пенсій, опредѣляется правилами, издаваемыми въ административномъ порядкѣ. Эти доли должны поступать въ государственную пенсіонную кассу на условіи отчужденія капитала. Платежи пенсіи, соотвѣтствующей такимъ взносамъ, равно какъ и общій размѣръ пенсіи, вмѣстѣ съ усиленіемъ ея, ни въ какомъ случаѣ не должны превышать 360 фр. въ годъ.

По постановленію Высшей Комиссіи по надзору за дѣятельностью государственной пенсіонной кассы, особыя пособія могутъ быть оказаны родителямъ, воспитавшимъ болѣе трехъ дѣтей.

Ст. 4. Независимо отъ кредита, ежегодно открываемаго по смѣтѣ, доходъ отъ половины суммъ, вырученныхъ продажей коронныхъ драгоцѣнностей, представитъ особое пожертвованіе, предназначаемое на уплату усиленныхъ пенсій, причитающихся въ силу ст. 11 зак. 20 іюля 1886 г.

Льгота, установленная ст. 11 закона 20 іюля 1886 г., распространяется на дѣйствительныхъ членовъ обществъ взаимопомощи.

Пожертвованіе, указанное въ § 1 настоящей статьи, вносится въ кассу вкладовъ и залоговъ, которая будетъ начислять на него проценты въ одинаковомъ размѣрѣ съ процентами, начисляемыми на фонды сберегательныхъ кассъ.

Б. Касса страхованія на случай смерти.

Касса страхованія на случай смерти, какъ выше упомянуто, учреждена закономъ 11 іюля 1868 г.; нѣкоторыя измѣненія ея устава введены закономъ 26 іюля 1893 г.; кромѣ того, законами 30 ноября 1894 г. и 17 іюля 1897 г. операціи кассы расширены и въ кругъ ея дѣятельности введено временное страхованіе на случай смерти, въ связи съ пріобрѣтеніемъ и постройкой дешевыхъ жилищъ, и смѣшанное страхованіе.

Указъ 10 августа 1868 г., установившій порядокъ дѣлопроизводства и счетоводства кассы, подвергался до сего времени лишь самымъ незначительнымъ измѣненіямъ и дополненіямъ (указы 13 августа 1877 г., 28 ноября 1890 г., 15 апрѣля, 21 августа и 28 декабря 1893 г.). Порядокъ дѣйствій кассы по операціямъ, введеннымъ законами 30 ноября 1894 г. и 17 іюля 1897 г., установленъ указами 21 ноября 1895 г. и 27 апрѣля 1900 г.

Ниже приводятся: 1) списокъ законоположеній, относящихся къ кассѣ страхованія на случай смерти, 2) статьи закона 11 іюля 1868 г. и 3) указа 10 августа 1868 г., относящіяся къ кассѣ страхованія на случай смерти, съ послѣдовавшими въ нихъ измѣненіями, 4) указъ 28 ноября 1890 г., 5) извлеченіе изъ закона 30 ноября 1894 г. и 6) законъ 17 іюля 1897 г.—о расширеніи операцій кассы.

I. Списокъ законоположеній, относящихся къ кассѣ страхованія на случай смерти во Франціи.

1. 11. VII. 1868 г. Законъ объ учрежденіи кассы страхованія на случай смерти и отъ несчастныхъ случаевъ.
2. 10. VIII. 1868 » Указъ о порядкѣ приведенія въ исполненіе закона 11. VII. 1868 г.
3. 13. VIII. 1877 » Указъ о дополненіи и измѣненіи указа 10. VIII. 1868 г.
4. 28. XI. 1890 » Указъ о дополненіи ст. 7 закона 1868 г.
5. 15. IV. 1893 » Указъ о дополненіи предшествующихъ указовъ.
6. 26. VII. 1893 » Законъ объ измѣненіи нѣкоторыхъ статей закона 11. VII. 1868 г.
7. 21. VIII. 1893 » Указъ о дополненіи указа 28. XI. 1890 г.
8. 28. XII. 1893 » Указъ о порядкѣ исполненія закона 26. VII. 1893 г.
9. 30. XI. 1894 » Законъ о жилищахъ для рабочихъ.
10. 21. IX. 1895 » Указъ о порядкѣ исполненія закона 30. XI. 1894 г.
11. 17. VII. 1897 » Законъ о производствѣ операцій по смѣшанному страхованію.
12. 27. IV. 1900 » Указъ о порядкѣ исполненія закона 17. VII. 1897 г.

II. Законъ 11 іюля 1868 г.

Ст. 1. Учреждаются съ гарантіей Правительства:

1) касса страхованія на случай смерти, имѣющая цѣлью уплачивать, въ случаѣ смерти застрахованнаго его наслѣдникамъ или другимъ лицамъ суммы, исчисляемыя на основаніяхъ, приводимыхъ ниже въ ст. 2;

2) касса страхованія отъ несчастныхъ случаевъ *) . . . .

Ст. 2. Участіе въ страхованіи пріобрѣтается уплатой единовременной или ежегодныхъ премій.

Размѣръ суммы, уплачиваемой въ случаѣ смерти застрахованнаго, устанавливается по тарифамъ, въ основаніе коихъ принимаются: 1) сложные проценты изъ нормы роста три на сто въ годъ по всѣмъ взносамъ [2]); 2) вѣроятности смерти, соотвѣтствующія таблицѣ, называемой таблицей Депарсье.

Преміи, исчисленныя на вышеприведенныхъ основаніяхъ, увеличиваются на шесть процентовъ.

Ст. 3. Страхованіе, заключенное менѣе чѣмъ за два года до смерти застрахованнаго, остается безъ дѣйствія.

---

[1]) Тѣмъ же закономъ учреждена и касса страхованія отъ несчастныхъ случаевъ.

[2]) По закону 11 іюля 1868 г. было установлено 4%; норма въ 3% введена закономъ и указомъ 26 іюля и 28 декабря 1893 года.

Въ этомъ случаѣ подлежащимъ лицамъ возвращаются только произведенные взносы съ начисленіемъ простыхъ процентовъ по 4 на 100.

То же правило примѣняется въ случаѣ, если смерть застрахованнаго, когда бы она ни наступила, послѣдуетъ отъ исключительныхъ причинъ, которыя будутъ опредѣленно указаны въ страховыхъ полисахъ.

Ст. 4. Сумма, застрахованная на случай смерти опредѣленнаго лица, не можетъ превосходить трехъ тысячъ франковъ. Въ предѣлахъ половины своего размѣра застрахованная сумма не подлежитъ запрещенію и не можетъ быть отчуждаема, причемъ во всякомъ случаѣ неподлежащая запрещенію и отчужденію часть не можетъ быть меньше шестисотъ франковъ.

Ст. 5. Не принимаются на страхъ лица моложе 16 и старше 60 лѣтъ.

Ст. 6. Въ случаѣ неуплаты ежегодной преміи въ теченіе года, который слѣдуетъ за наступленіемъ срока уплаты, договоръ считается самъ собой прекращеннымъ; въ этомъ случаѣ произведенные взносы, за вычетомъ соотвѣтствующей скидки за понесенный рискъ, принимаются за единовременный взносъ, дающій право на полученіе застрахованной суммы въ случаѣ смерти.

Скидка исчисляется на основаніи дѣйствующаго тарифа.

Ст. 7. Обществамъ взаимопомощи, допущеннымъ на основаніи указа 26 марта 1852 года, предоставляется заключать общія страхованія по одному полису, съ указаніемъ именъ и возраста всѣхъ входящихъ въ составъ общества членовъ, съ цѣлью застраховать на случай смерти каждаго въ отдѣльности одну и ту же опредѣленную сумму, непревышающую, однако, 1.000 франковъ.

Такія страхованія заключаются только на одинъ годъ и на основаніи особыхъ тарифовъ, составленныхъ по общимъ указаніямъ ст. 2.

Такія совокупныя страхованія совмѣстимы съ отдѣльными страхованіями.

ГЛАВА II.

О кассѣ страхованія отъ несчастныхъ случаевъ.

Ст. 8. . . . . .

ГЛАВА III.

Положенія общія.

Ст. 16. Тарифы обѣихъ кассъ [1]) пересматриваются каждыя пять лѣтъ, начиная съ 1870 г. Они измѣняются, въ подлежащихъ случаяхъ, въ законодательномъ порядкѣ.

---

[1]) Кассы страхованія на случай смерти и кассы страхованія отъ несчастныхъ случаевъ.

Въ отмѣну сей статьи въ законъ 26 іюля 1893 г. (ст. 59) постановлено:

Измѣненія, подлежащія внесенію въ тарифъ кассы страхованія на случай смерти, въ исполненіе ст. 16 закона 11 іюля 1868 г., насколько они зависятъ отъ нормы роста и вѣроятностей смерти, будутъ вводимы впредь указами Президента Республики, издаваемыми по представленію Министровъ Торговли и Промышленности и Финансовъ, основанному на заключеніи Высшей Комиссіи страховыхъ кассъ.

Норма роста опредѣляется, въ соотвѣтствіи съ доходностью капиталовъ кассы, въ четвертяхъ франка.

Вѣроятность смерти исчисляется по таблицамъ, называемымъ таблицами Депарсье, а впослѣдствіи—по новымъ таблицамъ смертности, основаннымъ на данныхъ опыта, согласно ст. 18 указаннаго закона.

Если въ тарифы будутъ введены измѣненія, то эти измѣненія распространяются на новыя страхованія заключенныя послѣ 1 января года, слѣдующаго за изданіемъ вводящаго измѣненія указа.

Ст. 17. Управленіе страховыхъ кассъ, учреждаемыхъ настоящимъ закономъ, возлагается на кассу вкладовъ и залоговъ. Всѣ свободныя средства, образующіяся изъ взносовъ застрахованныхъ или изъ полученныхъ кассами процентовъ, постепенно и не позже 8 дней со времени поступленія, обращаются на пріобрѣтеніе государственной ренты. Рента записывается на имя соотвѣтственной кассы.

На Высшую Коммиссію, учрежденную на основаніи закона 12 іюня 1861 г., возлагается разсмотрѣніе вопросовъ, относящихся къ обѣимъ кассамъ.

Коммиссія ежегодно представляетъ Императору докладъ о положеніи дѣлъ и счетовъ обѣихъ страховыхъ кассъ, который сообщается сенату и Законодательному Корпусу.

Ст. 18. По изданіи настоящаго закона, Правительство озаботится составленіемъ новыхъ таблицъ смертности, на основаніи данныхъ опыта.

Равнымъ образомъ оно озаботится изготовленіемъ ежегодныхъ статистическихъ свѣдѣній о числѣ, природѣ и причинахъ несчастныхъ случаевъ, происходящихъ въ различныхъ отрасляхъ дѣятельности.

Ст. 19. Полисныя условія и планы страхованій опредѣляются на основаніяхъ, изложенныхъ въ настоящемъ законѣ, уставомъ, издаваемымъ въ административномъ порядкѣ; тамъ же должны быть указаны правительственныя лица, черезъ посредство которыхъ могутъ быть заключаемы страхованія. Удостовѣренія, свидѣтельства о личности и другіе документы, относящіеся исключительно къ исполненію настоящаго закона, выдаются безплатно и освобождаются отъ гербовыхъ пошлинъ и сбора за регистрацію.

III. Указъ 10 августа 1868 года.

ГЛАВА I.

О кассѣ страхованія на случай смерти.

Ст. 1. Каждое лицо, желающее заключить страхованіе, заявляетъ объ этомъ въ управленіе кассы вкладовъ и залоговъ.

Заявленіе это заключаетъ имя и фамилію страхователя, родъ его занятій, мѣстожительство, мѣсто и время его рожденія, сумму страхованія, равно какъ и особенныя условія этого страхованія. Оно подписывается или самимъ страхователемъ, или его представителемъ. Подпись эта удостовѣряется мэромъ той общины, гдѣ живетъ подписавшійся.

Ст. 2. Предложенія о страхованіи, признанныя правильными, принимаются въ Парижѣ, въ кассѣ вкладовъ и залоговъ, а въ департаментахъ—главными и окружными казначеями.

Заявленія принимаются также сборщиками налоговъ и почтовыми отдѣленіями. Къ заявленіямъ всегда прилагается взносъ, равный или всей преміи, если страхованіе производится съ уплатой единовременной преміи, или первой годовой преміи, если страхованіе заключается съ уплатой годовыхъ премій.

Ст. 3. По заявленіямъ, сдѣланнымъ въ Парижѣ въ кассу вкладовъ и залоговъ и признаннымъ правильными, немедленно выдаются страховыя книжки, замѣняющія страховой полисъ.

Заявленія, сдѣланныя въ департаментахъ, передаются немедленно, вмѣстѣ съ взносомъ, въ управленіе кассы лицомъ, принявшимъ взносъ. Управленіе, послѣ необходимыхъ справокъ, высылаетъ книжку-полисъ страхователю, взамѣнъ временной росписки, выданной этому послѣднему при взносѣ.

Ст. 4. На книжкѣ-полисѣ налагается печать кассы вкладовъ и залоговъ; книжкѣ присвоивается номеръ, и она содержитъ свѣдѣнія, указанныя въ заявленіи о страхованіи. Она содержитъ также извлеченія изъ законовъ, указовъ, инструкцій и тарифовъ, относящихся къ кассѣ страхованія на случай смерти.

Ст. 5. Годовыя преміи, за исключеніемъ первой преміи, могутъ быть вносимы предъявителемъ книжки во всѣхъ мѣстахъ, указанныхъ въ ст. 2.

Ст. 6. Каждый взносъ удостовѣряется въ книжкѣ-полисѣ записью, подписанною лицомъ, которое приняло взносъ. Эта запись имѣетъ значеніе обязательства государства лишь при условіи, если страхователь засвидѣтельствуетъ подпись, въ теченіе 24 часовъ, въ Парижѣ по взносамъ, сдѣланнымъ въ кассѣ вкладовъ и залоговъ, у контролера кассы, а въ департаментахъ для вкладовъ, вносимыхъ главнымъ или окружнымъ казначеямъ, у префекта или супрефекта.

Что же касается взносовъ, производимыхъ въ Парижѣ сборщиками налоговъ или въ почтовыхъ отдѣленіяхъ, то запись ихъ въ книжкѣ-полисѣ свидѣтельствуется въ тотъ же срокъ мэромъ общины, въ которой былъ сдѣланъ взносъ.

Ст. 7. Основные реестры и личные счеты страхователей ведутся въ главномъ управленіи кассы вкладовъ и залоговъ, гдѣ сохраняются заявленія о страхованіи и документы, приложенные къ нимъ.

Ст. 8. Страхователи имѣютъ право во всякое время предъявить свои книжки-полисы въ главное управленіе, чтобы провѣрить точность записанныхъ тамъ данныхъ и согласованіе ихъ съ отмѣтками въ личныхъ счетахъ.

Ст. 9. Къ заявленіямъ о страхованіи и первымъ взносамъ, если они произведены однимъ и тѣмъ же представителемъ для нѣсколькихъ страхователей, долженъ быть приложенъ въ двухъ экземплярахъ списокъ, указывающій премію, внесенную каждымъ страхователемъ.

Послѣдующіе взносы должны быть указаны въ отдѣльныхъ спискахъ.

Лицо, принимающее взносы, выдаетъ на дубликатѣ списка квитанцію, которая получаетъ значеніе обязательства государства лишь при условіи, если представитель засвидѣтельствуетъ ее въ 24 часа въ порядкѣ указанномъ въ ст. 6. То же лицо вписываетъ въ книжку внесенную за счетъ каждаго страхователя сумму.

Эта запись подлежитъ также вышеупомянутому засвидѣтельствованію.

Ст. 10. Префекты и супрефекты вписываютъ въ особые реестры суммы, внесенныя въ списки и въ каждую книжку-полисъ, и посылаютъ ежемѣсячно для контроля выписку изъ упомянутаго реестра въ кассу вкладовъ и залоговъ.

Мэры передаютъ также въ кассу вкладовъ и залоговъ свѣдѣнія о сдѣланныхъ ими засвидѣтельствованіяхъ въ сроки и по формѣ, утвержденной Министромъ Финансовъ.

Ст. 11. Годовыя преміи вносятся каждый годъ въ срокъ, указанный первымъ взносомъ.

Если платежъ не будетъ произведенъ въ теченіе слѣдующихъ 30 дней, то на него начисляются 4% со дня срока платежа до конца года, какъ это установлено ст. 6 закона 11 іюля 1868 г.

Ст. 12. Во всякое время страхователь можетъ выкупить полисъ.

Его заявленіе по этому предмету поступаетъ къ одному изъ лицъ, указанныхъ въ ст. 2, и пересылается въ кассу вкладовъ и залоговъ съ книжкою, на которой касса отмѣчаетъ измѣненіе договора.

Ст. 13. При примѣненіи тарифовъ премія назначается соотвѣтственно возрасту застрахованнаго, котораго тотъ достигаетъ въ предстоящую годовщину дня рожденія.

Ст. 14. Суммы, подлежащія уплатѣ изъ кассы страхованія послѣ смерти застрахованнаго, выплачиваются его наслѣдникамъ или правопреемникамъ въ Парижѣ, въ главной кассѣ, а въ департаментахъ у представителей кассы. Уплата производится съ разрѣшенія главнаго директора кассы вкладовъ и залоговъ, которому и подаются прошенія или непосредственно, или черезъ агентовъ кассы, указанныхъ въ ст. 2.

Къ этимъ заявленіямъ должны быть приложены книжки-полиса и свидѣтельство о смерти застрахованнаго, равно какъ и свидѣтельство объ утвержденіи въ правахъ наслѣдства, выданное по образцу и по правиламъ, предписаннымъ закономъ 28 флореаля VII-го года, устанавливающимъ права лицъ, предъявляющихъ требованія объ уплатѣ.

Ст. 15. Запрещенія на застрахованныя суммы или передача означенныхъ суммъ въ предѣлахъ, опредѣленныхъ ст. 4 закона 11 іюля 1868 г., должны быть заявляемы главному директору кассы вкладовъ и залоговъ.

Ст. 16. Въ случаѣ, если смерть произойдетъ отъ самоубійства, дуэли или судебнаго приговора, страхованіе теряетъ силу, согласно съ ст. 3 закона 11 іюля 1868 г.

Ст. 17. Заявленія о коллективномъ страхованіи на одинъ годъ обществъ взаимной помощи дѣлаются предсѣдателями этихъ обществъ и представляются, вмѣстѣ съ соотвѣтствующими взносами, лицамъ, указаннымъ въ ст. 2.

Къ этимъ заявленіямъ прилагаются именные списки лицъ, подлежащихъ страхованію, съ указаніемъ дня рожденія каждаго изъ нихъ.

Коллективныя страхованія вступаютъ въ силу съ 1-го января года, слѣдующаго за высылкою списковъ и уплатою премій.

Ст. 18. Уплата суммъ, причитающихся обществамъ взаимной помощи послѣ смерти одного изъ членовъ, производится казначею этихъ обществъ, надлежащимъ образомъ уполномоченному.

Уплата производится на основаніи разрѣшенія директора кассы вкладовъ и залоговъ, которому подается заявленіе вмѣстѣ съ свидѣтельствомъ о смерти участника.

Ст. 19. Въ случаѣ утраты книжки-полиса, замѣна его производится по правиламъ, установленнымъ для замѣны свидѣтельствъ государственной ренты, на основаніи заявленія, сдѣланнаго мэру общины, гдѣ находится мѣстожительство страхователя.

IV. Указъ 28 ноября 1890 года.

Ст. 1. Съ 1 декабря 1890 года размѣръ преміи по коллективнымъ страхованіямъ, заключеннымъ въ кассѣ страхованій на случай смерти въ пользу утвержденныхъ обществъ взаимной помощи, опредѣленный на

основаніи особыхъ тарифовъ, установленныхъ по правиламъ параграфа 2 ст. 7 закона 11 іюля 1868 года, можетъ быть увеличиваемъ или уменьшаемъ въ соотвѣтствіи съ коэффиціентомъ смертности, опредѣляемымъ для каждаго общества по средней смертности въ продолженіи послѣднихъ 5 лѣтъ страхованія, непрерывно или съ перерывами.

Ст. 2. Для обществъ, заключающихъ страхованіе въ первый разъ, должны быть примѣнены, безъ измѣненія, для перваго только года, вышеуказанные особые тарифы.

Для обществъ, заключающихъ страхованія въ продолженіи менѣе 5 лѣтъ, опредѣленная согласно предыдущему параграфу премія увеличивается или уменьшается на столько пятыхъ частей, сколько прошло годовъ страхованія, въ соотвѣтствіи со средней смертностью среди застрахованныхъ членовъ общества.

Ст. 3. Преміи, повышенныя или пониженныя на основаніи предшествующихъ 1 и 2 ст., ни въ какомъ случаѣ не могутъ превышать болѣе чѣмъ вдвое первоначальнаго размѣра, ни быть ниже половины его.

Приведеніе въ исполненіе настоящаго указа возлагается на Министра Торговли и Промышленности.

Указъ долженъ быть напечатанъ въ «Вѣстникѣ Законовъ» и въ «Оффиціальномъ журналѣ».

V. Извлеченіе изъ закона 30 ноября 1894 года о дешевыхъ жилищахъ.

Ст. 5. Льготы, предоставляемыя настоящимъ закономъ, распространяются исключительно: относительно домовъ, принадлежащихъ отдѣльнымъ лицамъ и предназначенныхъ для пріобрѣтенія лицами, указанными въ ст. 1, или построенныхъ ими, на недвижимости, чистый доходъ коихъ, подлежащій поземельному налогу и опредѣленный согласно ст. 5 закона 8 августа 1890 г., не превышаетъ болѣе чѣмъ на одну десятую: въ общинахъ, число жителей которыхъ менѣе 1000 — 90 франковъ; отъ 1.001 до 5.000 жит. — 150 фр.; отъ 5.001 до 30.000 жит. — 170 фр.; отъ 30.001 до 200.000 и въ общинахъ, находящихся около Парижа въ окружности радіуса въ 40 километровъ — 220 фр.; въ общинахъ съ 200.001 жит. и больше — 300 фр.; въ Парижѣ — 375 фр.; относительно же домовъ, принадлежащихъ одному или нѣсколькимъ лицамъ и предназначаемымъ для найма — къ тѣмъ изъ нихъ, чистый доходъ коихъ, подлежащій налогу, отнесенный на весь домъ, или на каждую квартиру, находящуюся въ домѣ и предназначенную для отдачи въ наемъ отдѣльно, не превышаетъ указанныхъ выше цыфръ для каждой категоріи общинъ.

Ст. 7. Касса страхованія на случай смерти, учрежденная закономъ 11 іюля 1868 года, можетъ заключать съ пріобрѣтателями или строителями дешевыхъ домовъ, которые оплачиваютъ стоимость ихъ жилищъ посред-

ствомъ ежегодныхъ взносовъ, договоры о временномъ страхованіи, имѣющіе цѣлью обезпечить, въ случаѣ смерти страхователя, если она наступитъ въ теченіе опредѣленнаго срока, производство срочныхъ платежей, оставшихся не внесенными.

Высшій предѣлъ застрахованнаго капитала не долженъ превосходить сумму, соотвѣтствующую при ростѣ капитала въ 4,27% чистому доходу, указанному въ ст. 5.

Лицо, подписавшее предложеніе о застрахованіи на основаніи перваго параграфа настоящей статьи, обязано отвѣтить на вопросы, которые будутъ установлены полисомъ, и подвергнуться медицинскому свидѣтельству. Въ случаѣ отказа въ предложеніи, рѣшеніе не должно быть мотивировано. Страхованіе входитъ въ силу послѣ подписанія полиса, не смотря ни на какія оговорки.

Застрахованная на условіяхъ настоящей статьи сумма можетъ быть передаваема полностью на условіяхъ, опредѣленныхъ полисомъ.

Срокъ договора долженъ быть опредѣленъ такъ, чтобы уплата преміи не подлежала производству послѣ достиженія 65-лѣтняго возраста.

VI. Законъ 17 іюля 1897 года о заключеніи смѣшанныхъ страхованій.

Ст. 1. Кассѣ страхованія на случай смерти, учрежденной на основаніи закона 11 іюля 1868 года, разрѣшается заключать или съ обществами взаимной помощи, въ пользу ихъ членовъ, или съ отдѣльными страхователями, принадлежащими или непринадлежащими къ числу членовъ обществъ взаимной помощи, или съ промышленными учрежденіями въ пользу ихъ рабочихъ, договоры по смѣшанному страхованію жизни, имѣющіе цѣлью уплату опредѣленнаго капитала или самому застрахованному, если онъ останется въ живыхъ до извѣстнаго заранѣе опредѣленнаго срока, или его правопреемникамъ, тотчасъ послѣ смерти, если застрахованный умретъ до истеченіе этого срока.

Эти страхованія могутъ быть заключаемы совмѣстно съ другими страхованіями на случай смерти только въ предѣлахъ 3.000 фр.

Продолжительность договора должна быть опредѣлена такъ, чтобы срокъ страхованія не переходилъ за 65-лѣтній возрастъ.

Застрахованное лицо можетъ поставить условіемъ, чтобы только половина страховой сумма была выдана его правопреемникамъ, если смерть его наступитъ въ теченіе дѣйствія договора.

Ст. 2. Чтобы имѣть право на заключеніе смѣшаннаго страхованія, заинтересованное лицо должно отвѣтить на вопросы и подчиниться медицинскому освидѣтельствованію, установленному полисомъ. Въ случаѣ отказа въ предложеніи о застрахованіи, рѣшеніе это не должно быть мотивировано.

Страхованіе вступаетъ въ силу съ момента подписанія полиса.

Ст. 3. Правилами, издаваемыми въ административномъ порядкѣ, опредѣляются условія, на которыхъ касса страхованія на случай смерти можетъ организовать операціи по смѣшанному страхованію, указанныя въ ст. 1 настоящаго закона, равно какъ и способъ уплаты первой и послѣдующихъ премій.

Ст. 4. Государственной пенсіонной кассѣ разрѣшается принимать единовременно капиталъ, какого бы размѣра онъ ни былъ, если означенный капиталъ представляетъ уплату по смѣшанному страхованію, заключенному на вышеизложенныхъ условіяхъ. Капиталъ этотъ принимается какъ единовременный взносъ для пріобрѣтенія немедленной пенсіи или отсроченной, въ пользу застрахованнаго лица или его супруги, или—въ случаѣ смерти въ теченіе страхованія—въ пользу оставшагося въ живыхъ супруга, на основаніи условій, установленныхъ закономъ 20 іюля 1886 года.

---

3. БЕЛЬГІЯ.

A. Пенсіонная касса.

Учрежденная въ Бельгіи закономъ 8-го мая 1850 г. государственная пенсіонная касса была соединена съ вновь созданной закономъ 16 марта 1865 г. сберегательной кассой, причемъ организація пенсіонной кассы подверглась довольно существеннымъ измѣненіямъ. Съ тѣхъ поръ до 1900 г. въ строй этой кассы были вводимы только частичныя измѣненія, касавшіяся главнымъ образомъ тарифовъ и предѣльнаго размѣра пенсій. 10 мая 1900 г. изданъ законъ о пенсіяхъ для рабочихъ на старость, значительно расширившій операціи кассы.

Ниже приводятся: I) Списокъ законоположеній, относящихся къ главной пенсіонной и страховой кассѣ въ Бельгіи; II) законъ 16 марта 1865 г. съ послѣдующими отступленіями и дополненіями; III) Королевскій указъ 21 іюня 1868 г., также съ послѣдующими измѣненіями; IV) законъ 10 мая 1900 г., и V) извлеченіе изъ дѣйствующаго тарифа.

I. Списокъ законоположеній относительно пенсіонной и страховой кассъ въ Бельгіи.

1. 8. V. 1850 г. Законъ объ учрежденіи главной пенсіонной кассы.
2. 5. XII. 1850 » Королевскій указъ объ утвержденіи устава главной пенсіонной кассы.
3. 5. XII. 1850 » Королевскій указъ о тарифахъ П. К. (измѣненія послѣд. 21. VI. 68; 13. VII. 87; 10. II. 90; 4. IX. 96).

4.	16.	III.	1865	»	Законъ объ учрежденіи главной сберегательной и пенсіонной кассы (измѣн. послѣд. 1. I. 69; 21. VI. 94; 9. VIII. 97).
5.	22.	V.	1865	»	Королевскій указъ о порядкѣ введенія закона 16. III. 1865 г.
6.	26.	III.	1866	г.	Законъ объ открытіи кредита въ 75 т. ф. на расходы по управл. Г. Сб. и П. К.
7.	21.	VI.	1868	»	Королевскій указъ о введеніи въ дѣйствіе ст. ст. 40—65 закона 16. III. 1865 г.
8.	21.	VI.	1868	»	Королевскій указъ относительно тарифа для исчисленія пенсій П. К.
9	1.	VII.	1869	»	Законъ объ измѣненіи закона 16. III. 1865 г.
10.	3	VI.	1870	»	Законъ о вознагражденіи милиціонеровъ
11.	30.	VI.	1870	»	Королевскій указъ объ исполненіи закона 3. VI. 1870 г.
12.	26.	XII.	1870	»	Королевскій указъ о расходахъ на отдѣленія Гл. Сб. и П. К.
13.	7.	XI.	1871	»	Королевскій указъ о замѣщеніи Гл. Дир. Гл. Сб. и П. К. въ случаѣ болѣзни или отсутствія.
14.	5.	IV.	1875	»	Законъ о вознагражденіи милиціонеровъ (отмѣна пенсій).
15.	30.	XI.	1876	»	Королевскій указъ о выдачѣ дариковъ членамъ совѣта управленія.
16.	30.	V.	1879	»	Законъ о пересмотрѣ и кодификаціи законодательства по почтовой части (возложеніе на почтовую администрацію пріема и выдачи суммъ Гл. П. и Сб. К.).
17.	15.	IV.	1884	»	Законъ о сельско-хозяйственныхъ ссудахъ (разрѣшеніе выдавать с.-хоз. ссуды изъ капит. П. и Сб. К.).
18.	1.	V.	1884	»	Постановленіе Гл. Сов. П. и Сб. К. о приведеніи въ исполн. закона 15. IV. 1884 г.
19.	13.	VII.	1887	»	Королевскій указъ объ измѣненіи тарифа Гл. П. К.
20.	9.	VIII.	1889	»	Законъ о рабочихъ жилищахъ. (введеніе смѣшаннаго страхованія въ число операцій П. К.).
21.	26.	XI.	1889	»	Королевскій указъ объ измѣненіи ст. 3 корол. указа 21. VI. 1868 г.
22.	10.	II.	1890	»	Королевскій указъ о тарифѣ Гл. П. К. для исчисленія немедленныхъ пенсій.

23.	25.	X.	1890	»	Королевскій указъ объ участіи почтовой администраціи въ производствѣ операціи Гл. П. К.
24.	6.	VII.	1891	»	Королевскій указъ объ общихъ условіяхъ и тарифахъ смѣшаннаго страхованія, разрѣшеннаго закономъ о рабочихъ жилищахъ.
25.	22.	VI.	1893	г.	Постановленіе главнаго совѣта объ исполненіи закона 9. VIII. 1889 г. (ссуды подъ полиса, обезпечивающія ипотечныя ссуды).
26.	21.	VI.	1894	»	Законъ объ измѣненіи закона 16. III. 1865 г. и объ учрежденіи страховой кассы.
27.	23.	VI.	1894	»	Законъ о пересмотрѣ закона о взаимныхъ обществахъ (признаніе вз. общ., имѣющихъ цѣлью привлекать своихъ членовъ къ участію въ Сб., П. и Стр. К.).
28.	16.	VI.	1896	»	Королевскій указъ объ общихъ условіяхъ и тарифѣ страховой кассы.
29.	4.	IX.	1896	»	Королевскій указъ объ измѣненіи закона 21 іюня 1868 г.
30.	11.	II.	1897	»	Королевскій указъ объ участіи почтовыхъ агентовъ въ операціяхъ страховой кассы.
31.	9.	VIII.	1897	»	Законъ объ измѣненіи ст. 40 закона 16. III. 1865 г. объ учрежденіи Гл. Сб. и П. К.
32.	27.	VIII.	1897	»	Королевскій указъ объ установленіи отсроченныхъ пенсій въ пользу дѣтей возраста отъ 6 до 10 лѣтъ.
33.	4.	XII.	1899	»	Королевскій указъ относительно общихъ условій и тарифа страховой кассы.
34.	10.	V.	1900	»	Законъ о пенсіяхъ на старость.
35.	20.	II.	1901	»	Королевскій указъ о приведеніи въ исполненіе закона о пенсіяхъ на старость.
36.	20.	X.	1901	»	Тоже.

II. Законъ 16 марта 1865 г.

ГЛАВА I.

Учрежденіе сберегательной и пенсіонной кассы.

Ст. 1. Учреждается сберегательная касса съ гарантіей государства. Главная пенсіонная касса, учрежденная по закону 8 мая 1850 г., соединяется со сберегательной. Обѣ кассы образуютъ главную сберегательную и пенсіонную кассу. Мѣстопребываніе для этой кассы назначается въ Брюсселѣ.

Ст. 2. Отдѣленія кассы учреждаются повсюду, гдѣ окажется обезпеченнымъ содѣйствіе коммунъ, общественныхъ учрежденій или благотворителей. Условія учрежденія отдѣленій или вспомогательныхъ кассъ подлежатъ утвержденію Министра Финансовъ.

Ст. 3. Пріемъ взносовъ, уплата пенсій и выдача вкладовъ кассы производится въ агентствахъ Національнаго Банка и, кромѣ того, во всѣхъ мѣстностяхъ, гдѣ правительство признаетъ то необходимымъ.

Ст. 4. Всѣ суммы соединяются въ одной кассѣ, но счета капиталовъ сберегательной и пенсіонной кассъ ведутся отдѣльно.

Ст. 5. Касса, съ разрѣшенія Короля, имѣетъ право принимать пожертвованія и дары, производимыя въ пользу всѣхъ или нѣкоторыхъ категорій участниковъ, во всемъ королевствѣ или указанной части его.

Управленіе.

Ст. 6. Дѣлами кассы завѣдуетъ главный совѣтъ, совѣтъ управленія и главный директоръ.

Главный совѣтъ состоитъ изъ предсѣдателя и 25 членовъ. Совѣтъ управленія, избираемый изъ состава главнаго совѣта, состоитъ изъ предсѣдателя и 6 членовъ.

Ст. 7. Предсѣдатели и члены назначаются и могутъ быть смѣщаемы Королемъ.

Они назначаются на шесть лѣтъ.

Ежегодно 4 изъ членовъ главнаго совѣта и одинъ изъ членовъ совѣта управленія слагаютъ свои обязанности.

Выбывающія лица могутъ быть назначаемы вновь.

Ст. 8. Предсѣдателю и членамъ совѣта управленія за участіе въ засѣданіяхъ могутъ быть назначаемы дарики.

Ст. 9. Главный директоръ назначается и можетъ быть смѣщенъ Королемъ.

Его содержаніе и залогъ опредѣляются Королевскимъ указомъ.

Главный директоръ во время отправленія своихъ обязанностей не можетъ быть членомъ той или другой палаты.

Членъ той или другой палаты, по назначеніи его главнымъ директоромъ, слагаетъ немедленно свои депутатскія обязанности.

Главный директоръ, въ случаѣ избранія членомъ той или другой палаты, допускается къ соотвѣтствующей присягѣ только послѣ заявленія, что онъ предпочитаетъ принять новыя свои полномочія.

Главный совѣтъ.

Ст. 10. Главный совѣтъ заботится объ учрежденіи отдѣленій на основаніи ст. 2 закона.

Онъ издаетъ инструкціи и заключаетъ всѣ соглашенія относительно кассы, кромѣ подлежащихъ одобренію правительства.

Онъ даетъ свое заключеніе относительно принятія даровъ и завѣщаній въ пользу кассы.

Онъ опредѣляетъ, съ одобренія Министра:

а) норму роста по вкладамъ;

б) условія займовъ, заключаемыхъ въ случаѣ надобности кассой;

в) условія выпуска свидѣтельствъ на ренту (inscriptions).

Совѣтъ опредѣляетъ размѣръ фонда, обезпечивающаго текущія операціи, суммъ, подлежащихъ помѣщенію, и запаснаго капитала.

Совѣтъ разрѣшаетъ окончательно всѣ споры и жалобы, разсмотрѣнные совѣтомъ управленія, но подлежащіе пересмотру.

Совѣтъ управленія.

Ст. 11. Совѣтъ управленія приводитъ въ исполненіе черезъ главнаго директора рѣшенія главнаго совѣта.

Онъ наблюдаетъ и направляетъ всѣ операціи кассы.

Онъ назначаетъ и смѣняетъ служащихъ въ кассѣ и опредѣляетъ размѣръ ихъ содержанія.

Онъ даетъ заключенія по дѣламъ, подлежащимъ разсмотрѣнію главнаго совѣта, и подготовляетъ рѣшенія.

Онъ снимаетъ запрещенія и разрѣшаетъ всѣ вопросы о производимыхъ въ кассу вкладахъ и взносахъ на сумму менѣе 500 фр.

Ст. 12. Постановленія совѣта управленія окончательны, за исключеніемъ обжалованныхъ передъ главнымъ совѣтомъ до истеченія двухъ недѣль послѣ извѣщенія заинтересованныхъ лицъ. Извѣщеніе дѣлается заказнымъ письмомъ.

Главный директоръ.

Ст. 13. Главный директоръ исполняетъ обязанности докладчика въ главномъ совѣтѣ и въ совѣтѣ управленія.

Онъ направляетъ дѣятельность управленія и наблюдаетъ за нею; на немъ одномъ лежитъ исполненіе рѣшеній обоихъ совѣтовъ, подъ наблюденіемъ совѣта управленія; онъ является представителемъ кассы, какъ въ публичныхъ дѣйствіяхъ, такъ и въ частныхъ отношеніяхъ (dans les actes publiques et sous seing privé). Онъ снимаетъ, съ предварительнаго разрѣшенія совѣта управленія, запрещенія по платежамъ. Судебные иски предъявляются и оспариваются по его распоряженію и подъ его надзоромъ.

Ст. 14. Главный директоръ представляетъ ежегодно совѣту управленія отчетъ въ операціяхъ кассы. Отчетъ составляется отдѣльно для сберегательной и пенсіонной кассъ.

Ст. 15. Указанные отчеты представляются главному совѣту и публикуются по распоряженію Министра Финансовъ.

Ст. 16. Отчеты вмѣстѣ съ оправдательными документами подлежатъ повѣркѣ счетной палаты (la Cour des comptes).

Ст. 17. Управленіе кассы представляетъ ежемѣсячно правительству свѣдѣнія о состояніи учрежденія и его отдѣленій. Эти свѣдѣнія публикуются ежемѣсячно въ «Вѣстникѣ».

Кромѣ того правительство ежегодно представляетъ законодательнымъ учрежденіямъ подробный докладъ о положеніи кассы.

Ст. 18. Всѣ акты и всѣ документы, необходимые для приведенія въ исполненіе постановленій настоящаго закона, выдаются безмездно и освобождаются отъ гербовыхъ, нотаріальныхъ и судебныхъ пошлинъ (droits de timbre, d'enregistrement et de greffe).

Ст. 19. Служащіе въ управленіи кассы приравниваются къ правительственнымъ чиновникамъ относительно арестовъ или запрещеній, налагаемыхъ на суммы, внесенныя въ сберегательную и пенсіонную кассы.

ГЛАВА II.

Сберегательная касса.

. . . . . .

ГЛАВА III.

Пенсіонная касса.

Ст. 40 [1]). Всякое лицо, имѣющее отъ роду болѣе 18 лѣтъ, имѣетъ право дѣлать взносы въ пенсіонную кассу какъ за свой счетъ, такъ и за счетъ третьяго лица, имѣющаго отъ роду не менѣе 6 лѣтъ.

Ст. 41. Если внесенная въ кассу сумма недостаточна для пріобрѣтенія пенсіи на предложенныхъ условіяхъ и въ пользу указаннаго лица, то она передается временно въ сберегательную кассу.

Ст. 42. Пенсіи могутъ быть немедленныя или отсроченныя.

Ст. 43. Пенсіи могутъ быть страхуемы съ возвратомъ или безъ возврата капитала при смерти застрахованнаго.

Указаніе о времени начала уплаты пенсіи и о назначеніи капитала должно быть сдѣлано при первомъ взносѣ преміи.

Ст. 44. Пенсія назначается опредѣленному лицу, на имя котораго она записана.

Однако, если пенсія была пріобрѣтена на общія средства супруговъ, то каждый изъ супруговъ получаетъ право на половину ея, если общность имущества будетъ нарушена.

---

[1]) Эта статья была измѣнена закономъ 9 августа 1897 г.; здѣсь приведенъ уже измѣненный текстъ статьи.

Ст. 45. Замужняя женщина для пріобрѣтенія пенсіи должна представить разрѣшеніе мужа.

Въ случаѣ отказа мужа, мировой судья, выслушавъ или опросивъ стороны, можетъ разрѣшить производство взносовъ женѣ; онъ можетъ дать такое разрѣшеніе также и въ случаѣ отсутствія и отъѣзда мужа и вообще въ тѣхъ случаяхъ, когда послѣдній по какой-либо причинѣ не имѣетъ возможности законнымъ образомъ выразить свое намѣреніе.

На рѣшеніе судьи можно аппелировать въ общемъ порядкѣ, если стоимость предмета спора выходитъ изъ предѣловъ компетенціи мирового судьи.

Разрѣшеніе имѣетъ силу, пока объ уничтоженіи его не будетъ заявлено лицу, которому это разрѣшеніе было предоставлено.

Ст. 46. Пенсіи, соотвѣтствующія каждому взносу, опредѣляются на основаніи тарифа, устанавливаемаго Королевскимъ указомъ.

Королевскимъ указомъ устанавливаются норма роста и таблица смертности, на основаніи которыхъ вычисляются тарифы, равно какъ и наименьшій размѣръ пенсій и взносовъ.

Ст. 47. Высшій предѣлъ всей пенсіи не долженъ превышать 1.200 фр. [1]).

Лица, по счетамъ коихъ образовались пенсіи выше указаннаго предѣла, не могутъ получать пенсіи, превышающей предѣлъ, и имѣютъ право только на возвращеніе безъ процентовъ излишне внесенныхъ суммъ.

Они лишаются и этого права, если получатъ одинъ или нѣсколько разъ избытокъ пенсіи.

Ст. 48. Начало уплаты отсроченной пенсіи можетъ быть назначено только съ перваго дня каждаго возрастного года, между 50 и 65 годами.

Ст. 49. Одно и то же лицо можетъ пріобрѣсти пенсіи на различные сроки, но при пріобрѣтеніи каждой пенсіи опредѣляется безусловно и начало пользованія ею.

Ст. 50. Въ отступленіе отъ предыдущей статьи застрахованному лицу, существующему своимъ трудомъ, если оно, до наступленія возраста, указаннаго условіями страхованія, окажется неспособнымъ поддерживать свое существованіе, разрѣшается воспользоваться немедленно пенсіей, имъ пріобрѣтенной, уменьшенной, однако, въ соотвѣтствіи съ возрастомъ, въ которомъ оно начнетъ пользоваться пенсіей.

Если неспособность къ труду происходитъ вслѣдствіе потери одного изъ членовъ или одного изъ органовъ, или вслѣдствіе болѣзни, причиненной несчастнымъ случаемъ, имѣвшимъ мѣсто при занятіяхъ, или вслѣдствіе занятій, связанныхъ съ профессіей, то застрахованный имѣетъ право воспользоваться немедленно той

---

[1]) Эта цыфра установлена закономъ 1 іюля 1869 г.; первоначально она составляла 720 фр.

пенсіей, которая была пріобрѣтена имъ по крайней мѣрѣ за пять лѣтъ; эта пенсія не должна превосходить 360 фр.

Ст. 51. Въ случаѣ смерти застрахованнаго до или послѣ назначенія пенсіи, внесенный имъ капиталъ выдается, безъ процентовъ, его наслѣдникамъ, если онъ оговоритъ это условіе при взносѣ капитала, на основаніи § 2 ст. 43.

Если пенсія пріобрѣтается дарителемъ, то послѣдній также можетъ обусловить, при взносѣ капитала, возвратъ капитала себѣ самому, своимъ наслѣдникамъ и правопреемникамъ застрахованнаго.

Ст. 52. Капиталъ, подлежащій возврату при смерти пенсіонера, можетъ быть назначенъ, вполнѣ или частью, или на пріобрѣтеніе новой пенсіи, или на увеличеніе уже пріобрѣтенной, въ предѣлахъ, закономъ установленныхъ.

Ст. 53. Взносы безусловно принадлежатъ кассѣ, за исключеніемъ:

1) внесенныхъ неправильно, вслѣдствіе невѣрнаго заявленія относительно имени, гражданскаго положенія или возраста застрахованнаго лица;

2) недостаточныхъ для пріобрѣтенія пенсіи;

3) превосходящихъ сумму, необходимую для пріобрѣтенія наибольшей разрѣшенной ст. 47 пенсіи;

4) внесенныхъ замужней женщиной безъ разрѣшенія мужа.

Взносы, указанные въ п.п. 1 и 3, возвращаются имѣющимъ на нихъ право лицамъ, безъ процентовъ, за исключеніемъ случая, предусмотрѣннаго послѣднимъ періодомъ ст. 47.

Взносы, указанные въ ст. 2 и 4, вносятся распоряженіемъ кассы въ сберегательную кассу и могутъ быть востребованы имѣющими на нихъ право лицами вмѣстѣ съ наросшими процентами.

Ст. 54. Касса не принимаетъ на себя никакихъ обязательствъ относительно семействъ застрахованнаго.

Однако, въ случаѣ бѣдности застрахованнаго, она выдаетъ пособіе на похороны, если тотъ умретъ послѣ срока, съ котораго начинается уплата пенсіи.

Ст. 55. Пенсіи не подлежатъ отчужденію или аресту. Однако, въ случаяхъ, предусмотрѣнныхъ ст. ст. 203, 205 и 214 гражданскаго уложенія, если образовавшаяся пенсія превосходитъ 360 фр., то на нее можетъ быть наложено запрещеніе въ размѣрѣ одной трети, съ тѣмъ, чтобы свободная часть пенсіи не была ниже указанной суммы.

Ст. 56. Пенсіи уплачиваются только тѣмъ, на имя которыхъ онѣ пріобрѣтены.

Ст. 57 [1]). Пенсіи уплачиваются или ежемѣсячно въ размѣрѣ $^1/_{12}$, или каждые три мѣсяца въ размѣрѣ $^1/_4$ части черезъ посредство сберегательной кассы или сборщиковъ прямыхъ налоговъ, въ районѣ которыхъ проживаетъ пенсіонеръ.

*) Редакція закона 1 Іюля 1869 г.

Ст. 58. Каждому застрахованному выдается книжка, куда записываются производимые имъ взносы, пенсіи, на которыя онъ пріобрѣтаетъ право, и выдаваемыя ему суммы.

Ст. 59. Форма и содержаніе книжки, порядокъ установленія возраста, мѣстопребыванія и нахожденія въ живыхъ застрахованныхъ, равно какъ и предусмотрѣнныхъ въ ст. 50 обстоятельствъ опредѣляется Королевскимъ указомъ.

Ст. 60. Совѣтъ управленія разрѣшаетъ, согласно съ ст. 11, всѣ затрудненія, которыя могутъ возникнуть при примѣненіи ст. ст. 50, 54 и 57, съ сохраненіемъ за подлежащими лицами права обжалованія главному совѣту до истеченія двухъ недѣль со дня увѣдомленія о рѣшеніи, пересылаемаго заказнымъ письмомъ.

Ст. 61 [1]). При отсутствіи законныхъ наслѣдниковъ, подлежащіе на основаніи ст. ст. 51 и 53 выдачѣ капиталы поступаютъ въ пользу кассы; равнымъ образомъ въ ея собственность, въ силу давности владѣнія, переходятъ суммы, требованіе уплаты коихъ не было заявлено въ теченіе 15 лѣтъ съ наступленія срока, когда такое востребованіе могло имѣть мѣсто [2]).

Ст. 62. Всѣ доходы кассы вносятся въ Національный Банкъ на счетъ сберегательной и пенсіонной кассъ.

Ст. 63 [3]). Всѣ свободныя средства помѣщаются въ цѣнности слѣдующихъ трехъ видовъ:

1) государственныя бельгійскія бумаги и другія цѣнности, гарантированныя государствомъ;

2) бельгійскіе, областные, городскіе или общинные займы;

3) ипотечные займы или ссуды;

4) облигаціи бельгійскихъ обществъ, которыя въ теченіе не менѣе пяти лѣтъ безъ перерыва покрывали всѣ лежащія на нихъ обязательства изъ своихъ обыкновенныхъ доходовъ.

Ст. 64. Организація пенсіонной кассы, установленная закономъ 8 мая 1850 г., замѣняется новой, указанной въ гл. III настоящаго закона.

III. Королевскій указъ 21 іюня 1868 г.

ГЛАВА I [4]).

Тарифы, низшій предѣлъ пенсій и взносовъ.

Ст. 1. Прилагаемые къ сему указу тарифы должны служить основаніемъ для исчисленія пенсій.

---

[1]) Закономъ 21 іюня 1894 г. объ учрежденіи страховой кассы введена новая статья 61, которая приведена полностью въ текстѣ закона 4 декабря 1899 г.

[2]) Эта статья здѣсь приведена въ измѣненной закономъ 1 іюля 1869 г. редакціи.

[3]) Редакція заключительнаго положенія (4) установлена закономъ 21 іюня 1894 года.

[4]) Глава эта подвергалась многочисленнымъ частичнымъ измѣненіямъ (указы 21 мая 1883 года, 13 іюля 1887 г., 11 февраля 1900 г., 4 сентября 1896 г. и 27 августа 1897 года); здѣсь выбраны тѣ постановленія, которыя дѣйствуютъ въ настоящее время.

При составленіи ихъ приняты во вниманіе:

a) сложные проценты по 3 на сто;

b) вѣроятности смерти, исчисленныя на основаніи таблицы, наз. таблицей 1846 года, составленной Кетле;

c) расходъ на управленіе въ размѣрѣ 3%.

Ст. 2. Наименьшій размѣръ отсроченной пенсіи опредѣляется въ одинъ франкъ.

Ст. 3. Отсроченныя пенсіи могутъ быть пріобрѣтаемы путемъ или единовременнаго, или частичныхъ взносовъ.

Единовременный взносъ долженъ соотвѣтствовать пенсіи не менѣе одного франка.

Частичные взносы не должны быть менѣе одного франка и не должны заключать сантимовъ; управленіе кассы опредѣляетъ, на основаніи тарифа, размѣръ пенсіи, причитающейся за каждый взносъ.

Если къ сроку, назначенному для начала уплаты пенсіи, частичные взносы въ совокупности не обезпечиваютъ пенсіи въ размѣрѣ не менѣе одного франка, то управленіе кассы предлагаетъ застрахованному дополнить ихъ. Если дополненіе взносовъ не послѣдуетъ, то они, согласно ст. 53 закона 16 марта 1865 г., возвращаются, вмѣстѣ съ процентами, исчисленными въ размѣрѣ, принятомъ для вкладовъ такой же величины въ сберегательныхъ кассахъ.

Ст. 4. Въ случаѣ, предусмотрѣнномъ ст. 43 того-же закона, взносы, произведенные для пріобрѣтенія пенсіи, могутъ быть возвращены только за вычетомъ 3% на расходы по управленію.

ГЛАВА II.

Книжки.

Ст. 5. На каждой книжкѣ выставляется номеръ по порядку; въ ней указывается:

1) имя, фамилія и мѣстожительства застрахованнаго;

2) время и мѣсто его рожденія;

3) срокъ, съ котораго начинается уплата пенсіи.

Въ книжкѣ, кромѣ того, указывается время, мѣсто и размѣръ каждаго взноса, равно какъ и размѣръ пенсіи, соотвѣтствующей внесенной суммѣ и зависящей отъ того, передается ли послѣдняя окончательно въ кассу, или остается въ распоряженіи вносителя.

Въ концѣ книжки должно быть напечатано извлеченіе изъ закона 16 марта 1865 г. и устава пенсіонной кассы.

При наступленіи срока уплаты пенсіи къ книжкѣ присоединяется вторая часть, назначаемая для записыванія произведенныхъ кассой платежей.

Ст. 6. Взносы на пріобрѣтеніе пенсій производятся въ сберегательныхъ кассахъ или у сборщиковъ прямыхъ налоговъ.

При первомъ взносѣ выдается квитанція, которая замѣняется книжкой въ теченіе 20 дней. Первый взносъ удостовѣряется главнымъ директоромъ кассы.

Книжка, выдаваемая управленіемъ главной пенсіонной и сберегательной кассы, вручается подлежащимъ лицамъ черезъ агентовъ, принявшихъ взносъ.

Послѣдующіе взносы записываются въ книжку агентомъ, принимающимъ ихъ. Размѣръ пенсіи, соотвѣтствующей каждому взносу, указывается управленіемъ кассы; для этой цѣли послѣ каждаго взноса книжка остается у агента въ теченіе 20 дней; взамѣнъ ея выдается квитанція.

Ст. 7. Всякое лицо, дѣлающее взносъ въ кассу, заявивъ письменно управленію кассы свое желаніе можетъ получить удостовѣреніе, указывающее, какой капиталъ считается остающимся въ его распоряженіи.

ГЛАВА Ш.

Порядокъ опредѣленія возраста, мѣстопребыванія и нахожденія въ живыхъ застрахованнаго.

Ст. 8. Для установленія возраста подлежащаго застрахованію лица представляется извлеченіе изъ метрическаго свидѣтельства или другого соотвѣтственнаго документа, указывающее имя, фамилію, мѣсто и время рожденія застрахованнаго, равно какъ имя и фамилію его отца и матери.

Если застрахованный, родившійся въ Бельгіи, не можетъ представить ни метрическаго свидѣтельства, ни другого замѣняющаго его документа, то вмѣсто ихъ можетъ быть принято удостовѣреніе личности (acte de notoriété), составленное порядкомъ, указаннымъ въ ст. ст. 70 и 71 гражданскаго уложенія.

Всѣ эти акты и документы въ случаѣ надобности могутъ быть затребованы отъ подлежащихъ властей управленіемъ кассы.

Ст. 9. По крайней мѣрѣ за три мѣсяца до начала уплаты пенсіи каждый застрахованный долженъ сообщить главному директору кассы, черезъ посредство бургомистра (le bourgmestre) той мѣстности, гдѣ онъ проживаетъ:

1) номеръ книжки;

2) имя и фамилію,

и 3) свое мѣстопребываніе и отдѣленіе кассы, въ которомъ онъ желаетъ получать пенсію.

Ст. 10. Нахожденіе въ живыхъ пенсіонеровъ, проживающихъ въ предѣлахъ королевства, удостовѣряется представленіемъ свидѣтельства бургомистра, что онъ былъ живъ къ концу того срока, за который требуется уплата пенсіи.

Удостовѣренія въ нахожденіи въ живыхъ пенсіонеровъ, проживающихъ за границей и сохранившихъ право на пенсію, представляются въ формѣ, принятой въ странѣ, гдѣ они проживаютъ.

ГЛАВА IV.

О досрочномъ полученіи пенсіи.

Ст. 11. Застрахованный, считающій себя въ правѣ воспользоваться одной изъ льготъ, указанныхъ въ ст. 50 закона, представляетъ главному директору черезъ посредство бургомистра своей общины:

1) заявленіе, заключающее свѣдѣнія, требуемыя ст. 9 настоящаго указа, и кромѣ того, данныя, на основаніи которыхъ испрашивается досрочная уплата пенсіи;

2) удостовѣреніе бургомистра мѣстности, въ которой онъ проживаетъ, устанавливающее, какія средства къ существованію имѣетъ проситель;

3) удостовѣреніе, подписанное двумя докторами медицины или хирургіи, изъ коихъ одинъ указывается бургомистромъ мѣста пребыванія, а другой—кліентомъ кассы, содержащее слѣдующія указанія:

а) природа и степень опасности болѣзни, которой страдаетъ проситель;

б) признается ли болѣзнь постоянной или временной;

в) имѣетъ ли она слѣдствіемъ невозможность обезпечить себѣ существованіе работой.

Вознагражденіе врачей относится на счетъ застрахованнаго.

Ст. 12. При примѣненіи второго раздѣла ст. 50 закона, кромѣ вышеуказанныхъ данныхъ, должно быть представлено заявленіе свидѣтелей, подпись которыхъ удостовѣрена бургомистромъ мѣста ихъ пребыванія, содержащее указаніе:

а) дня, мѣста и характера несчастнаго случая, повлекшаго болѣзнь просителя;

б) подвергся ли застрахованный несчастному случаю при исполненіи и вслѣдствіе исполненія работы, связанной съ его профессіей.

Указанное здѣсь заявленіе принимается только въ случаѣ, если оно представлено въ теченіе не болѣе одного года со дня несчастнаго случая.

Ст. 13. Пенсіи, уменьшенныя на основаніи перваго раздѣла ст. 50 закона 16 марта 1865 года, уплачиваются съ 1-го числа мѣсяца, слѣдующаго за временемъ подачи прошенія.

Ст. 14. Застрахованный, получившій право на досрочную пенсію на основаніи второго раздѣла ст. 50, обязанъ доказать, всякій разъ, когда отъ него то потребуется и, по крайней мѣрѣ, одинъ разъ въ годъ, что онъ остается въ томъ положеніи, которое дало ему право на такую пенсію.

ГЛАВА V.

Различныя постановленія.

Ст. 15. Касса уплачиваетъ 25 фр. на похороны застрахованныхъ, бѣдность которыхъ будетъ доказана, и которые умрутъ послѣ начала уплаты пенсій.

Для этой цѣли образуется запасный фондъ съ помощью отчисленія изъ суммъ, назначаемыхъ на расходы по управленію, или изъ прибылей отъ помѣщенія средствъ кассы.

Ст. 16. Совѣтъ управленія главной сберегательной и пенсіонной кассы можетъ назначить вознагражденіе сборщикамъ прямыхъ налоговъ въ соразмѣрности съ операціями, которыя они въ теченіе года выполнятъ.

Указъ 10 февраля 1890 г. дополняетъ приведенный выше указъ 21 іюня 1868 г. еще двумя статьями, не вошедшими въ общую нумерацію статей:

Ст. 3. Застрахованный долженъ сообщить мѣсто своего пребыванія и указать бюро, въ которомъ онъ желаетъ получать пенсію.

Ст. 4. Немедленныя ренты уплачиваются съ 1 числа мѣсяца, слѣдующаго за временемъ взноса.

IV. Законъ 10 мая 1900 года о пенсіяхъ на старость.

Ст. 1. Въ видахъ поощренія пріобрѣтенія пенсій на старость государствомъ выдаются ежегодныя преміи, на условіяхъ, указанныхъ въ настоящемъ законѣ:

1) лицамъ, застрахованнымъ въ главной пенсіонной кассѣ, гарантированной государствомъ, черезъ посредство признаннаго правительствомъ общества взаимопомощи, при условіи, что размѣръ произведенныхъ этими лицами въ теченіе всего года взносовъ не превышаетъ 60 фр.;

2) всѣмъ другимъ лицамъ, застрахованнымъ непосредственно въ кассѣ, если они не изъяты отъ дѣйствій сего закона на основаніи слѣдующей статьи.

Ст. 2. Изъ числа застрахованныхъ непосредственно въ кассѣ исключаются лица, уплачивающія въ пользу государства прямыхъ налоговъ, считая въ томъ числѣ и торговыя пошлины (patentes), по крайней мѣрѣ:

50 фр.	въ общинахъ	съ населеніемъ	менѣе 10.000 чел
60 »	»	»	отъ 10.000 до 25.000 »
70 »	»	»	» 25.000 » 50.000 »
80 »	»	»	свыше 50.000 чел.

Изъятіе лица влечетъ за собой изъятіе супруги и дѣтей, живущихъ вмѣстѣ съ нимъ.

Лица, состоящія на государственной службѣ и имѣющія право на пенсію на основаніи соотвѣтствующихъ законовъ и правилъ, не могутъ предъявлять требованія на поощрительныя преміи, даже если они удовлетворяютъ условіямъ, указаннымъ въ предыдущей статьѣ.

Ст. 3. Чтобы воспользоваться поощрительной преміей необходимо:

1) быть бельгійскимъ подданнымъ и проживать въ Бельгіи; устанавливаемой закономъ льготой могутъ, однако, воспользоваться и иностранцы, прожившіе въ

Бельгіи не менѣе 10 лѣтъ, подданные государства предоставляющаго подобныя же льготы бельгійцамъ;

2) имѣть не менѣе 16 л.; это ограниченіе не примѣняется, если вступленіе въ кассу послѣдовало черезъ посредство признаннаго общества взаимопомощи;

3) имѣть на свое имя книжку пенсіонной кассы;

4) произвести взносы по книжкѣ въ теченіе года, предшествовавшаго бюджетному году.

Къ собственнымъ взносамъ приравниваются взносы, произведенные въ пользу лица признаннымъ обществомъ взаимопомощи, членомъ котораго это лицо состоитъ, или третьимъ лицомъ. Однако, взносы, производимые за счетъ пособій общественныхъ учрежденій, не принимаются въ расчетъ при назначеніи государственныхъ премій.

Ст. 4. Взносы, служащіе основаніемъ для назначенія преміи, могутъ быть производимы подъ условіемъ возврата капитала или безъ этого условія. Премія государства вносится въ кассу во всякомъ случаѣ для пріобрѣтенія пенсій безъ возврата капитала. Срокъ для уплаты пенсіи устанавливается только съ начала каждаго возрастного года, отъ 55 до 65 лѣтъ.

Ст. 5. Размѣръ ежегодной преміи опредѣляется въ 60 сант. на каждый франкъ и книжку, въ предѣлахъ до 15 франковъ.

Каждое лицо можетъ имѣть только одну книжку.

Ст. 6. Застрахованный можетъ пользоваться преміями, пока совокупность вписанныхъ въ его книжку суммъ не обезпечитъ ему ежегодную пожизненную пенсію въ 360 франковъ.

Для исчисленія этого предѣла взносы съ возвратомъ капитала считаются произведенными безъ этого условія, а срокъ, съ котораго начинается уплата пенсіи, принимается для всѣхъ одинаково въ 65 л.

Однако пенсіи, пріобрѣтенныя за счетъ взносовъ, сдѣланныхъ до 1 января 1900 года, принимаются въ разсчетъ въ ихъ дѣйствительномъ размѣрѣ, какія бы ни были условія взноса и сроки уплаты пенсіи.

Ст. 7. Королевскимъ указомъ можетъ быть установлено, въ дополненіе къ постановленіямъ ст. 52 закона 16 марта 1865 года, что касса имѣетъ право выдать застрахованному, послѣ начала уплаты его пенсіи, выкупную стоимость подлежащаго возврату капитала.

Кромѣ того, Королевскимъ указомъ можетъ быть установлено, примѣнительно къ ст. 52 закона 16 марта 1865 г., что современная стоимость подлежащаго возврату капитала можетъ быть обращена, до начала уплаты отсроченной пенсіи, соотвѣтствующей этому капиталу, на пріобрѣтеніе временной пенсіи, уплачиваемой до наступленія послѣдняго срока.

Постановленія временныя.

Ст. 8. Въ отступленіе отъ ст. 5 заинтересованныя лица, достигшія возраста 40 л. до 1 января 1900 г.,

могутъ воспользоваться пособіемъ ежегодно въ предѣлахъ до 24 франковъ.

Ст. 9. Ежегодное пособіе въ 65 фр. будетъ оказано всякому нуждающемуся бельгійскому рабочему или бывшему рабочему, проживающему въ Бельгіи и достигшему 65-лѣтняго возраста до 1 января 1901 года.

Той-же льготой могутъ воспользоваться, по мѣрѣ достиженія возраста въ 65 лѣтъ, всѣ рабочіе, имѣющіе не менѣе 55 л. отъ роду къ 1 января 1900 года; однако, лица, которыя къ этому сроку будутъ имѣть менѣе 58 л., не могутъ воспользоваться льготой, если они не производили, въ продолженіе, по крайней мѣрѣ, трехъ лѣтъ, въ главную пенсіонную кассу взносовъ, достигавшихъ въ годъ, по крайней мѣрѣ, 3 фр. и составившихъ сумму въ 18 фр.

Ст. 10. Предусмотрѣнныя въ предыдущей статьѣ пособія назначаются и распредѣляются на основаніи условій и правилъ, которыя будутъ установлены Королевскимъ указомъ.

Образованіе особаго фонда.

Ст. 11. Для покрытія расходовъ, вызываемыхъ настоящимъ закономъ, образуется особый фондъ изъ пособій, отпускаемыхъ государствомъ для обезпеченія пенсій на старость.

Этотъ фондъ передается кассѣ вкладовъ и составляется:

1) изъ ежегоднаго пособія въ 12 милл. фр., включаемаго въ смѣту обыкновенныхъ государственныхъ расходовъ, и вносимаго въ первый разъ на 1901 годъ;

2) при недостаточности пособія и при условіи возмѣщенія—изъ исключительныхъ источниковъ, которыя въ подлежащемъ случаѣ должны быть испрошены въ законодательномъ порядкѣ.

Поощреніе признанныхъ обществъ взаимопомощи.

Ст. 12. Правительство даруетъ каждому признанному обществу взаимопомощи, имѣющему цѣлью присоединеніе своихъ членовъ къ главной пенсіонной кассѣ, ежегодное пособіе въ 2 фр. на каждую книжку, по которой внесено въ истекшемъ году не менѣе 3 фр., не считая въ томъ числѣ субсидій общественныхъ учрежденій, при условіи, что дѣлопроизводство и счетоводство общества будетъ найдено исправнымъ.

Необходимый кредитъ будетъ открытъ по смѣтѣ Министерства Промышленности и Труда.

Вступленіе въ силу и исполненіе закона.

Ст. 13. Настоящій законъ будетъ примѣненъ къ взносамъ, произведеннымъ въ главную пенсіонную кассу послѣ 1-го января 1900 года.

Пособія, предусмотрѣнныя ст. 9, будутъ предостав-

лены лицамъ, которыя на 1 января 1901 года будутъ удовлетворять условіямъ, опредѣленнымъ закономъ и указами.

Ст. 14. Способъ приведенія въ исполненіе настоящаго закона устанавливается Королевскимъ указомъ.

V. Извлеченіе изъ дѣйствующаго нынѣ тарифа [1]).

Тарифы A и B. Немедленныя и отсроченныя пенсіи, соотвѣтствующія взносу въ 10 фр., произведенному въ возрастѣ, указанномъ въ первомъ столбцѣ.

Возрастъ, въ которомъ дѣлается взносъ.	A. Внесенный капиталъ послѣ смерти застрахованнаго поступаетъ въ собственность кассы.				B. Внесенный капиталъ по смерти застрахованнаго остается въ распоряженіи страхователя.			
	Возрастъ, съ котораго начинается уплата пенсій.							
	50 л.	55 л.	60 л.	65 л.	50 л.	55 л.	60 л.	65 л.
6	4,17022	6,12165	9,53584	16,12208	2,88128	4,22957	6,58851	11,13905
10	3,57046	5,24123	8,16439	13,80339	2,42541	3,56037	5,54608	9,37663
20	2,44853	3,59432	5,59895	9,46602	1,54528	2,26839	3,53353	5,97406
30	1,64405	2,41337	3,75937	6,35589	0,94579	1,38837	2,16270	3,65642
40	1,09096	1,60147	2,49465	4,21765	0,54847	0,80512	1,25416	2,12038
50	0,69898	1,02608	1,59834	2,70227	0,28750	0,42204	0,65741	1,11147
60	—	—	0,93253	1,57661	—	—	0,28775	0,48649

Тарифы C и D.

Немедленная пенсія, соотвѣтствующая 10 фр. взноса.

Возрастъ.	Пенсія.	Возрастъ.	Пенсія.
10	0,42279	50	0,69898
20	0,45513	60	0,93253
30	0,49822	70	1,39001
40	0,57158	80	2,17778

Б. Страховая касса.

Закономъ отъ 9 августа 1889 г. о рабочихъ жилищахъ, главной пенсіонной и сберегательной кассѣ разрѣшено открыть операціи смѣшаннаго страхованія жизни, съ цѣлью обезпечить возвратъ въ заранѣе установленный срокъ (или сейчасъ послѣ смерти застрахованнаго, если таковая послѣдуетъ раньше наступленія срока) ссуды, полученной на постройку или пріобрѣтеніе жилища.

Закономъ 21 іюня 1894 года учреждена страховая касса и присоединена къ главной сберегательной и пенсіонной кассѣ; правила производства операцій новой кассы установлены Королевскимъ указомъ отъ 16 іюня 1896 года.

Въ настоящее время страховая касса производитъ

---

[1]) Первоначальный тарифъ былъ установленъ указомъ 5 декабря 1850 г. затѣмъ былъ измѣняемъ и дополняемъ указами 21 іюня 1868 г., 13 іюля 1887 г., 10 февраля 1890 г., 4 сентября 1896 г. и 27 августа 1897 г.

операціи на основаніи Королевскаго указа отъ 4 декабря 1899 года.

Ниже приводятся: I) ст. 8 закона 9 августа 1889; II) Королевскій указъ 6 іюля 1891 г.; III) ст. 1 закона 21 іюня 1894 г.; IV) Королевскій указъ 4 декабря 1899 г., и V) извлеченіе изъ дѣйствующихъ тарифовъ. Узаконенія 2 и 4 приведены съ послѣдовавшими измѣненіями и дополненіями.

I. Ст. 8 закона отъ 9 августа 1889 года.

Ст. 8. Главной сберегательной и пенсіонной кассѣ предоставляется производить операціи по смѣшанному страхованію жизни, имѣющія цѣлью обезпечить возвратъ въ установленный срокъ или при смерти застрахованнаго, если она послѣдуетъ ранѣе этого срока, ссуды, выданной для постройки или пріобрѣтенія жилища.

Общія условія и тарифы указанныхъ страхованій должны быть представлены на утвержденіе Короля.

Въ Королевскомъ указѣ будутъ установлены таблица смертности, норма роста на капиталъ и надбавка на расходы по администраціи, послужившія основаніемъ для опредѣленія тарифовъ.

II. Королевскій указъ 6 іюля 1891 г. [1]).

ГЛАВА I.

Страховая касса.

Тарифъ.

Ст. 1. Отмѣнена.

Ст. 2. Преміи по страхованію исчисляются по прилагаемымъ при семъ тарифамъ, въ основаніе которыхъ положены:

a) сложные проценты въ размѣрѣ 3 на сто въ годъ;

b) вѣроятности смерти, опредѣленныя по таблицѣ, наз. Englisch Life Table, № 3 (Males), изданной Вильямомъ Фарромъ въ 1864 году;

c) надбавка къ преміи въ 3% ея.

Надбавка вносится въ сберегательную кассу въ концѣ каждаго года.

Взамѣнъ этого пособія сберегательная касса принимаетъ на себя расходы по веденію дѣлъ страховой кассы.

Ст. 3. Отмѣнена.

ГЛАВА II.

Общія условія.

Ст. 4. Договоры по страхованію заключаются кредиторами на жизнь ихъ дебиторовъ по ссудамъ для постройки или пріобрѣтенія жилищъ.

[1]) Съ измѣненіями, внесенными въ него ст. 2 указа 4 декабря 1899 г.

Въ слѣдующихъ статьяхъ кредиторъ наз. страхователемъ или выгодопріобрѣтателемъ по договору; дебиторъ, на жизнь котораго заключено страхованіе, наз. застрахованнымъ.

Ст. 5. Страхованіе заключается съ уплатой ежегодной и временной премій, вносимой впередъ и подлежащей безусловно уплатѣ, если только застрахованный остается въ живыхъ къ сроку ея взноса.

Ст. 6. Страхователь и застрахованный удостовѣряютъ своею подписью заявленіе, по скольку оно касается каждаго изъ нихъ, заключающее слѣдующія свѣдѣнія:

a) имя, фамилію, профессію, мѣсто и время рожденія застрахованнаго;

b) страховую сумму;

c) обозначеніе страхователя (общество или отдѣльное лицо).

Заявленіе, кромѣ того, должно заключать всѣ свѣдѣнія, которыя управленіе кассы потребуетъ, чтобы имѣть возможность оцѣнить значеніе риска.

Кромѣ заявленія касса требуетъ удостовѣреніе въ производствѣ медицинскаго изслѣдованія врачемъ, допущеннымъ главнымъ директоромъ.

Касса можетъ потребовать представленія дополнительнаго удостовѣренія. Она устанавливаетъ образцы удостовѣренія.

Ст. 7. Заявленіе и медицинское удостовѣреніе служатъ предложеніемъ, въ силу котораго касса принимаетъ страхованіе или отклоняетъ его; эти документы являются основаніемъ страхованія и составляютъ неотъемлемую часть договора.

Въ случаѣ отказа касса не должна объяснять основаній своего рѣшенія.

Ст. 8. Договоръ вступаетъ въ силу только послѣ уплаты первой преміи.

Страховой годъ начинается съ 1-го числа того мѣсяца, въ которомъ послѣдовала эта первая уплата; остальные сроки уплаты преміи соотвѣтствуютъ началу каждаго новаго страхового года.

Ст. 9. Премія недѣлима и должна быть уплачиваема впередъ за весь страховой годъ. Уплата годовой преміи должна имѣть мѣсто въ срокъ или не позже мѣсяца послѣ него и производится въ отдѣленіи сберегательной кассы, избранномъ по взаимному соглашенію; агентъ, на котораго возложенъ пріемъ денегъ, отмѣчаетъ платежъ въ книжкѣ, служащей полисомъ, тѣмъ же порядкомъ, какъ и взносы, производимые въ сберегательную кассу.

Ст. 10. Страхованіе можетъ быть прекращено, съ согласія застрахованнаго, по желанію страхователя; послѣдній имѣетъ право на выкупную сумму, опредѣляемую слѣдующимъ образомъ: застрахованный капиталъ уменьшается въ отношеніи числа уплаченныхъ

премій къ числу ихъ, предусмотрѣнному договоромъ; полученная сумма учитывается изъ 3% за время, остающееся отъ послѣдняго срока уплаты преміи до времени, назначеннаго для уплаты капитала при жизни застрахованнаго.

Ст. 11. Страхованіе прекращается само собой, безъ судебнаго постановленія, отдѣльнаго требованія или другой формальности въ случаѣ неплатежа преміи въ теченіе мѣсяца послѣ срока.

Страхователь сохраняетъ право на выкупную сумму, опредѣленную указаннымъ въ ст. 10 порядкомъ.

Если страхователь въ теченіе 5 мѣсяцевъ, слѣдующихъ за тѣмъ, когда надлежало уплатить премію, потребуетъ возстановленія силы договора, онъ долженъ подать новое заявленіе и представить, за свой счетъ, медицинское удостовѣреніе, которое потребуется для опредѣленія состоянія здоровья застрахованнаго; дѣйствіе страхованія можетъ быть возстановлено взамѣнъ уплаты просроченной преміи, вмѣстѣ съ процентами за промедленіе въ размѣрѣ 3% въ годъ, и, въ подлежащихъ случаяхъ, по возвращеніи выкупной суммы, съ нарос-шими на нее процентами, исчисленными по той же нормѣ.

Рѣшеніе о возстановленіи договора зависитъ исключительно отъ совѣта управленія, который не обязанъ объяснять основаній своего рѣшенія.

Ст. 12. Страхователь обязанъ предупредить главнаго директора кассы о всякомъ такомъ измѣненіи въ занятіяхъ или профессіи застрахованнаго, вслѣдствіе котораго жизнь или здоровье послѣдняго можетъ подвергнуться большей опасности, чѣмъ при профессіи, указанной въ заявленіи, равно какъ и о всякомъ перемѣщеніи его за предѣлы Европы.

Въ подобныхъ случаяхъ совѣтъ управленія можетъ потребовать прекращенія договора; страхователь сохраняетъ право на полученіе выкупной суммы.

Ст. 13. Страховой договоръ уничтожается самъ собой безъ особаго извѣщенія, причемъ возвращается выкупная сумма:

A) если въ предложеніи о застрахованіи или въ различныхъ документахъ, составляющихъ неотъемлемую часть договора, на основаніи которыхъ страхованіе было заключено или возобновлено, страхователемъ или застрахованнымъ были сдѣланы ложныя заявленія, хотя бы и безъ злого умысла, или скрыты обстоятельства, которыя могли бы понизить оцѣнку риска или измѣнить характеръ ея;

B) если страхователь не исполнилъ обязанности, указанной въ ст. 12;

C) если смерть послѣдовала вслѣдствіе обычнаго излишества въ напиткахъ;

D) если смерть послѣдовала вслѣдствіе самоубійства;

E) если страхователь или лицо, заинтересованное въ страхованіи, былъ причиной смерти застрахованнаго

или нанесъ такое поврежденіе его здоровью, которое можетъ сократить его жизнь.

Ст. 14. О смерти застрахованнаго должно быть сообщено въ отдѣленіе сберегательной кассы, въ которое вносились преміи, въ теченіе трехъ мѣсяцевъ со дня смерти; въ тотъ же срокъ должны быть сданы подъ росписку:

1) страховая книжка;

2) заявленіе, указывающее профессію застрахованнаго передъ его смертью;

3) составленное за счетъ страхователя удостовѣреніе врача, что смерть застрахованнаго произошла не отъ указанныхъ въ п.п. C и D ст. 13 причинъ.

Ст. 15. Застрахованный капиталъ уплачивается или заносится на счетъ выгодопріобрѣтателя въ концѣ страхового года, въ которомъ послѣдовала смерть застрахованнаго.

Уплата можетъ быть произведена и раньше съ обычнымъ учетомъ, разсчитаннымъ изъ нормы 3% въ годъ.

III. Ст. 1 закона 21 іюня 1894 года.

Ст. 1. Слѣдующія положенія, составляя ст. 60 bis, должны быть помѣщены вслѣдъ за ст. 60 закона 16-го марта 1865 года.

Къ пенсіонной кассѣ присоединяется страховая касса.

Эта касса страхуетъ капиталы, не превосходящіе 5.000 фр. на одно лицо.

Преміи могутъ быть единовременныя или ежегодныя.

Застрахованный капиталъ, при наступленіи срока договора, разрѣшается передавать, съ отчужденіемъ его, въ пенсіонную кассу для обезпеченія пенсіи одного или нѣсколькихъ выгодопріобрѣтателей.

Общія условія и тарифы по указаннымъ страхованіямъ устанавливаются главнымъ совѣтомъ и представляются на Королевское утвержденіе.

Въ Королевскомъ повелѣніи указываются таблицы смертности, норма роста на капиталъ и надбавка къ преміи, которыя послужили основаніемъ для составленія тарифа.

IV. Указъ 4 декабря 1899 г.

ГЛАВА I.

Общія постановленія.

Ст. 1. Операціи по страхованію жизни, заключенныя какъ на основаніи ст. 8 закона 9 августа 1889 г., такъ и на основаніи ст. 1 закона 21 іюня 1894 года, присоединяются къ пенсіонной кассѣ.

Счета капиталовъ пенсіонной и страховой кассъ ведутся отдѣльно.

Счетъ прибылей и убытковъ страховой кассы ежегодно регулируется запаснымъ капиталомъ этой кассы.

ГЛАВА II.

Страховая касса.

(Законъ 9 августа 1889 г.).

Ст. 2 относится исключительно къ страхованіямъ, заключеннымъ на основаніи закона 9 августа 1889 г., и въ ней приведены только измѣненія, которыя надлежало внести въ Королевскій указъ отъ 6 іюля 1891 г., устанавливающій правила производства страховой операціи. Постановленія этой статьи приняты во вниманіе при редактированіи вышеприведеннаго перевода указа 6 іюля 1891 г.

ГЛАВА III.

Страховая касса, дѣйствующая на основаніи закона 21 іюня 1894 г.

§ 1. Тарифы.

Ст. 3. Прилагаемые при семъ тарифы служатъ основаніемъ для исчисленія страховыхъ премій и застрахованныхъ капиталовъ.

Они исчислены при

а) сложныхъ процентахъ, по 3 на сто въ годъ;

б) вѣроятностяхъ смерти, составленныхъ по таблицѣ, носящей названіе Englisch Life Table № 3 (Males), опубликованной въ 1864 году Вильямомъ Фарромъ;

в) надбавки къ преміи въ 3%.

Эта надбавка вносится въ сберегательную кассу въ концѣ каждаго года. Взамѣнъ этого пособія сберегательная касса принимаетъ на себя расходы по веденію дѣлъ страховой кассы.

§ 2. Общія условія.

Ст. 4. Лицо, заключившее съ кассой страховой договоръ, называется страхователемъ.

Лицо, съ жизнью котораго связано страхованіе, называется застрахованнымъ.

Лицо, въ пользу котораго заключено страхованіе, называется выгодопріобрѣтателемъ.

Ст. 5. Страхователь и въ подлежащихъ случаяхъ застрахованное лицо удостовѣряютъ своею подписью, каждый по скольку оно его касается, заявленіе, которое должно заключать слѣдующія данныя:

а) имя, фамилію и родъ занятій, мѣсто и время рожденія застрахованнаго;

б) планъ страхованія;

в) размѣръ годовой преміи, если заключается страхованіе съ постоянной преміей;

г) имя и фамлію страхователя и выгодопріобрѣтателя.

Ст. 6. Означенное объявленіе и медицинскія свидѣтельства, затребованныя кассою, составляютъ при-

ложеніе, на основаніи котораго касса можетъ либо принять, либо отклонить страхованіе; эти документы являются основаніемъ послѣдняго и составляютъ неотъемлемую часть договора.

Въ случаѣ отклоненія страхованія касса не обязана объяснять причину отказа.

Ст. 7. Страховой договоръ вступаетъ въ силу только послѣ уплаты первой преміи; дѣйствіе его начинается съ перваго числа мѣсяца, въ теченіе котораго въ надлежащемъ порядкѣ внесена премія.

Каждый новый годъ страхованія начинается 1 числа мѣсяца, въ которомъ исполняется годовщина перваго взноса.

Ст. 8. Главный директоръ кассы долженъ быть поставленъ въ извѣстность относительно всякой перемѣны въ родѣ занятій или профессіи, подвергающей жизнь или здоровье застрахованнаго бо́льшей опасности, чѣмъ профессія, указанная въ заявленіи; равнымъ образомъ онъ долженъ быть предупрежденъ о всякихъ перемѣщеніяхъ застрахованнаго за предѣлы Европы.

Совѣтъ управленія можетъ рѣшить въ подобныхъ случаяхъ, не надлежитъ ли прекратить договоръ; въ случаѣ прекращенія выкупная стоимость полиса уплачивается лицу, имѣющему на нее право.

Ст. 9. Договоръ можетъ быть уничтоженъ самой кассой безъ особаго увѣдомленія:

А) если въ предложеніи о застрахованіи или въ различныхъ документахъ, составляющихъ неотъемлемую часть договора и на основаніи коихъ таковой былъ заключенъ или возобновленъ, страхователемъ или застрахованнымъ были даны невѣрныя свѣдѣнія, хотя бы и не по злому умыслу, или скрыты обстоятельства, могущія понизить оцѣнку риска или измѣнить характеръ его;

В) если не было исполнено требованіе ст. 8;

С) если смерть наступила вслѣдствіе обычнаго излишества въ напиткахъ;

Д) въ случаяхъ, указанныхъ въ § 3 ст. 41 закона 11 іюня 1874 года о страхованіяхъ, а именно: когда смерть послѣдовала въ силу судебнаго приговора, вслѣдствіе дуэли, самоубійства (за исключеніемъ случая, когда будетъ доказано, что оно произошло противъ воли умершаго), или когда смерть вызвана непосредственно и прямо преступленіемъ или проступкомъ застрахованнаго, послѣдствія котораго послѣдній могъ предвидѣть;

Е) если страхователь, или лицо, заинтересованное въ страховомъ договорѣ, являются виновниками смерти застрахованнаго или причинили здоровью послѣдняго поврежденіе, которое могло имѣть послѣдствіемъ сокращеніе его жизни.

При прекращеніи страхового договора выдается выкупная стоимость полиса, уменьшенная на 3%.

Ст. 10. О смерти застрахованнаго страховой кассѣ должно быть немедленно сообщено.

Для производства разсчета по договору слѣдуетъ представить въ одно изъ отдѣленій кассы подъ расписку:

1) полисъ;

2) заявленіе, указывающее профессію застрахованнаго кс времени его смерти;

3) медицинское свидѣтельство, по формѣ, установленной кассой; заинтересованныя лица могутъ получить образецъ свидѣтельства во всѣхъ отдѣленіяхъ главной сберегательной и страховой кассы.

Управленію кассы предоставляется право потребовать одно или нѣсколько дополнительныхъ свидѣтельствъ. Расходъ на медицинскія свидѣтельства, подлежащія представленію для производства расчета по страхованію, относится на счетъ заинтересованныхъ лицъ.

Ст. 11. Въ случаѣ смерти, застрахованный капиталъ долженъ быть уплаченъ, по возможности, въ теченіе 20 дней со дня полученія документовъ, указанныхъ въ ст. 10.

Ст. 12. По смѣшаннымъ страхованіямъ уплата застрахованнаго капитала, въ случаѣ нахожденія застрахованнаго въ живыхъ по наступленіи срока договора, производится по предъявленіи одного полиса.

Ст. 13. По желанію страхователя, застрахованная сумма, по наступленіи срока договора, передается въ пенсіонную кассу какъ единовременная безвозвратная премія для пріобрѣтенія ренты въ пользу одного или нѣсколькихъ лицъ.

Ст. 14. Въ случаѣ смерти застрахованнаго, причиненной войной или мятежемъ, касса уплачиваетъ выкупную стоимость полиса и, кромѣ того, $^1/_{20}$ разности между застрахованнымъ капиталомъ и этой стоимостью.

По составленіи годового отчета, касса распредѣляетъ между выгодопріобрѣтателями по договорамъ, прекращеннымъ вслѣдствіе смертныхъ случаевъ, причиненныхъ войною или мятежемъ, по соразмѣрности съ соотвѣтствующими выкупными стоимостями полисовъ, восемь десятыхъ прибыли, полученной въ отчетномъ году, съ тѣмъ, чтобы сумма, причитающаяся каждому при такомъ распредѣленіи, вмѣстѣ съ соотвѣтственной уже выплаченной суммой, не превышала застрахованнаго капитала.

Ст. 15. Совѣтъ управленія имѣетъ право, въ нѣкоторыхъ частныхъ случаяхъ, разрѣшать уплату выкупной стоимости полиса.

Частныя условія.

Ст. 16. Всякій страховой договоръ, заключенный по I, II, V и VI [1]) тарифамъ, обусловливается обязательствомъ страхователя уплачивать ежегодно премію

---

[1]) См. V. Извлеченіе изъ дѣйствующихъ тарифовъ.

въ опредѣленномъ размѣрѣ, въ полныхъ франкахъ, подлежащую взносу впередъ или на условіяхъ, указанныхъ въ ст. 17.

Ст. 17. Постоянная ежегодная премія, вносимая впередъ, подлежитъ безусловно уплатѣ при жизни застрахованнаго въ началѣ каждаго новаго страхового года.

Однако, допускается уплата преміи ежемѣсячно, въ размѣрѣ $^1/_{12}$ части въ мѣсяцъ. Въ этомъ случаѣ страхователь долженъ заявить о своемъ желаніи въ предложеніи о страхованіи; размѣръ ежемѣсячной преміи долженъ быть выраженъ въ цѣлыхъ франкахъ. При ежемѣсячной уплатѣ преміи застрахованный капиталъ, соотвѣтствующій годовой преміи, уменьшается въ отношеніи 1:1,015. Въ случаѣ смерти застрахованнаго часть неуплаченной до конца года преміи удерживается изъ застрахованнаго капитала.

Ст. 18. Заключенію отдѣльнаго страхованія по тарифамъ I, II и IV долженъ предшествовать медицинскій осмотръ лица, принимаемаго на страхъ. Медицинское освидѣтельствованіе производится врачемъ, допущеннымъ главнымъ директоромъ. Протоколъ медицинскаго осмотра ведется по формѣ, установленной кассою, и составляетъ неотъемлемую часть страхового договора, какъ это было указано въ ст. 6.

Въ случаѣ одновременнаго страхованія группы лицъ, на основаніи особаго устава, касса устанавливаетъ общія условія пріема такихъ страхованій.

Въ случаѣ отказа, полнаго или частичнаго, касса не обязана указывать причину отказа.

Совѣтъ управленія имѣетъ право разрѣшить пріемъ единоличныхъ страхованій по одному изъ плановъ— III, V и VI [1]) безъ медицинскаго освидѣтельствованія.

Ст. 19. Страхованіе, заключенное согласно тарифу III съ уплатой единовременной преміи, вступаетъ въ силу только по истеченіи 2 лѣтъ со времени взноса, если застрахованное лицо останется къ тому времени въ живыхъ; въ случаѣ же смерти застрахованнаго внесенная единовременная премія, не обращенная на составленіе застрахованнаго капитала, уплачивается выгодопріобрѣтателю за вычетомъ 5%.

Кромѣ случая, предусматриваемаго ст. 21, нельзя вносить, въ видѣ единовременной преміи по тарифу III, болѣе 10 франковъ въ мѣсяцъ на одно лицо.

Размѣръ застрахованнаго капитала, соотвѣтствующаго взносамъ означенной категоріи, исчисляется ежегодно.

Ст. 20. Страхованіе, заключенное по тарифамъ V и VI, вступаетъ въ силу не ранѣе 2 лѣтъ со дня перваго взноса преміи, если застрахованное лицо останется къ этому времени въ живыхъ. Въ случаѣ же его смерти въ теченіе означенныхъ двухъ лѣтъ, внесенныя преміи уплачиваются выгодопріобрѣтателю за вычетомъ 5%.

---

[1]) См. V. Извлеченіе изъ дѣйствующихъ тарифовъ.

Капиталъ, застрахованный на одно лицо по тарифамъ V и VI, не можетъ превосходить 1.000 фр.; этотъ предѣлъ можетъ быть измѣненъ по постановленію совѣта управленія.

Ст. 21. Если страхованіе заключено по тарифу II, страхователь, уплачивая ежегодную премію, можетъ, съ цѣлью увеличенія застрахованнаго капитала, внести, сверхъ того, сумму, опредѣленную въ цѣлыхъ франкахъ, не превышающую утроеннаго размѣра производимаго имъ взноса въ видѣ ежегодной преміи; эта сумма разсматривается какъ единовременная премія по страхованію тото же вида, къ которому относится и постоянная премія; дополнительное страхованіе вступаетъ въ силу на условіяхъ тарифа III.

Ст. 22. Всякій взносъ или часть взноса, произведенные неправильно или влекущіе за собой увеличеніе застрахованнаго капитала свыше 5.000 франковъ на одно лицо, или нарушеніе ограниченій ст. ст. 19, 20 и 21, возвращаются безъ процентовъ.

Ст. 23. Въ случаѣ неуплаты ежегодной преміи или части ея въ теченіе мѣсяца, на который упадаетъ срокъ уплаты, полисъ замѣняется новымъ, сполна оплаченнымъ, на уменьшенную сумму, если только совѣтъ управленія, на основаніи ст. 15, не признаетъ нужнымъ уплатить выкупную стоимость полиса. Уменьшенный застрахованный капиталъ можетъ быть истребованъ на тѣхъ же основаніяхъ, какія установлены первоначальнымъ полисомъ. Однако, если страхованіе было заключено по тарифу II и притомъ единовременныя преміи были вносимы по правиламъ ст. 21, касса вычитаетъ сама постоянную премію изъ общей суммы взносовъ, произведенныхъ какъ единовременные, соотвѣтствующее коимъ страхованіе еще не вступило въ силу.

Ст. 24. Правила уменьшенія застрахованнаго капитала, въ случаѣ примѣненія ст. 23, и размѣры выкупной стоимости полиса устанавливаются совѣтомъ управленія.

Ст. 25. Если страхователь, въ случаѣ редуцированія полиса на основаніи условій ст. 23, обратится въ теченіе 5 мѣсяцевъ, слѣдующихъ за мѣсяцемъ, въ которомъ наступилъ срокъ уплаты преміи, съ просьбой о возстановленіи страхованія на прежнихъ основаніяхъ, то онъ обязанъ, если касса признаетъ необходимымъ, подать новое заявленіе и представить за свой счетъ медицинскія свидѣтельства, которыя будутъ затребованы для установленія состоянія здоровья застрахованнаго. Онъ уплачиваетъ просроченную премію и проценты за просрочку въ размѣрѣ 3% годовыхъ.

Рѣшеніе вопроса зависитъ исключительно отъ совѣта управленія, который не обязанъ объяснять мотивы своего рѣшенія.

Ст. 26. Касса можетъ совершенно освободить отъ медицинскаго освидѣтельствованія членовъ общества взаимопомощи, имѣющихъ предусмотрѣнные тарифомъ

возраста и соединившихся для совмѣстнаго пожизненнаго страхованія на случай смерти на основаніи правилъ или устава общества. Максимальный размѣръ застрахованнаго на этихъ условіяхъ капитала опредѣляется кассою.

Ст. 27. По просьбѣ страхователя, касса можетъ разрѣшить измѣненія въ условіяхъ страхового договора, находящагося въ силѣ.

Ст. 28. Страхователь обязанъ представлять кассѣ свой полисъ по ея требованію.

Ст. 29. Главный совѣтъ кассы, по предложенію совѣта управленія, можетъ разрѣшить распредѣленіе всей или части разности между общей суммой запаснаго капитала страховой кассы и одной десятой математическаго резерва по текущимъ страхованіямъ.

Это распредѣленіе распространяется на страхованія, находящіяся въ силѣ не менѣе 5 лѣтъ, и производится на основаніи правилъ, издаваемыхъ совѣтомъ управленія.

V. Извлеченіе изъ дѣйствующихъ нынѣ тарифовъ.

Тарифъ I.

Застрахованный капиталъ уплачивается по истеченіи срока договора или немедленно по смерти застрахованнаго, если послѣдній умретъ до наступленія этого срока.

Размѣръ застрахованныхъ капиталовъ, соотвѣтствующихъ ежегодной постоянной преміи въ 10 фр. (смѣшанное страхованіе):

Возрастъ въ ближайшую годовщину ко времени уплаты первой преміи.	Продолжительность договора по смѣшанному страхованію:			
	10 л.	15 л.	20 л.	25 л.
21 г.	107,28	167,29	229,97	293,53
25	106,86	166,08	227,30	288,42
30	106,23	164,24	223,15	280,44
35	105,38	161,72	217,50	269,67
40	104,18	158,18	209,66	255,24
45	102,46	153,18	199,00	—
50	99,90	146,14	—	—
55	96,40	—	—	—

Тарифъ II.

Размѣръ капиталовъ, соотвѣтствующихъ постоянной годовой преміи въ 10 фр.

Въ случаѣ смѣшаннаго страхованія, капиталъ уплачивается въ концѣ срока договора или немедленно

послѣ смерти застрахованнаго, если онъ умеръ до конца срока договора.

Въ случаѣ пожизненнаго страхованія на случай смерти капиталъ уплачивается немедленно послѣ смерти застрахованнаго.

Возрастъ.	Договоръ по смѣшанному страхованію оканчивается:			Пожизненное стоахованіе на случай смерти; платежъ прекращается:		
	55 л.	60 л.	65 л.	55 л.	60 л.	65 л.
21 г.	402,60	455,46	499,66	498,17	525,56	545,77
25	346,87	399,74	444,39	437,17	467,21	489,38
30	280,44	333,10	378,20	362,55	396,33	421,26
35	217,50	269,67	315,05	289,29	327,38	355,49
40	158,18	209,66	255,24	217,35	260,51	292,36
45	102,46	153,18	199,00	146,30	195,67	232,10
50	—	99,90	146,14	—	132,07	174,36
55	—	—	96,40	—	—	118,56

Тарифъ III.

Размѣръ застрахованныхъ капиталовъ, соотвѣтствующихъ единовременной преміи въ 10 фр.; страхованіе вступаетъ въ силу черезъ 2 года послѣ взноса преміи (смѣшанное и пожизненное на случай смерти, тар. II):

Возрастъ.	Договоръ по смѣшанному страхованію оканчивается:			Пожизненное страхованіе на случай смерти.
	55 л.	60 л.	65 л.	
21 г.	21,70	23,34	24,71	27,10
25	20,02	21,65	23,04	25,48
30	18,01	19,63	21,03	23,54
35	16,11	17,71	19,12	21,69
40	14,37	15,90	17,31	19,97
45	12,64	14,20	15,62	18,37
50	11,05	12,59	14,02	16,92
55	—	11,05	12,51	15,63
60	—	—	11,04	14,49

Тарифъ IV.

Размѣръ застрахованныхъ капиталовъ, соотвѣтствующихъ единовременной преміи въ 10 фр.; страхованіе вступаетъ въ силу немедленно послѣ уплаты преміи (страхованіе смѣшанное и пожизненное на случай смерти, тар. II):

Возрастъ.	Договоръ по смѣшанному страхованію кончается:			Пожизненное страхованіе на случай смерти
	55 л.	60 л.	65 л.	
21 г.	21,28	22,82	24,11	26,33
25	19,65	21,19	22,50	24,77
30	17,72	19,25	20,57	22,91
35	15,89	17,41	18,73	21,13
40	14,16	15,66	16,99	19,46
45	12,51	14,01	15,35	17,90
50	11,01	12,46	13,81	16,48
55	—	10,99	12,36	15,20
60	—	—	10,96	14,07

Тарифъ V.

Размѣръ застрахованныхъ капиталовъ, соотвѣтствующихъ постоянной годовой преміи въ 10 фр.; страхованіе вступаетъ въ силу черезъ два года послѣ взноса первой преміи (смѣшанное страхованіе):

Возрастъ.	Продолжительность договора по смѣшанному страхованію:			
	10 л.	15 л.	20 л.	25 л.
21 г.	109,33	171,13	236,11	302,41
25	109,06	170,20	233,83	297,78
30	108,64	168,71	230,16	290,34
35	108,06	166,63	225,09	280,16
40	107,22	163,71	218,00	266,44
45	106,03	159,51	208,27	—
50	104,21	153,55	—	—
55	101,74	—	—	—

Тарифъ VI.

Размѣръ застрахованныхъ капиталовъ, соотвѣтствующихъ ежегодной постоянной преміи въ 10 фр.; страхованіе вступаетъ въ силу только черезъ 2 года послѣ перваго взноса преміи (смѣшанное и пожизненное страховеніе, тар. II):

Возрастъ.	Договоръ по смѣшанному страхованію кончается:			Пожизненное страхованіе; уплата премій прекращается		
	55 л.	60 л.	65 л.	55 л.	60 л.	65 л.
21 г.	417,21	473,31	520,45	520,90	549,58	570,74
25	359,35	415,38	462,97	457,37	488,85	512,08
30	290,34	346,03	394,02	379,49	414,92	441,06
35	225,09	480,16	328,39	303,13	343,14	372,66
40	163,71	218,00	266,44	228,24	273,72	307,28
45	106,03	159,51	208,27	154,08	206,38	244,96
50	—	104,21	153,55	—	140,05	185,22
55	—	—	101,74	—	—	127,05

III. Статистика по операціямъ

ГОСУДАРСТВЕННАГО СТРАХОВАНІЯ ЖИЗНИ

въ Англіи, Франціи и Бельгіи.

Б) СТАТИСТИКА

ПО ОПЕРАЦІЯМЪ

ГОСУДАРСТВЕННАГО СТРАХОВАНІЯ ЖИЗНИ

во Франціи.

Англія. Государствен

Таблица I. Операціи государст

ГОДЫ	Пожизненные доходы						
	НЕМЕДЛЕННЫЯ.					ОТСРО	
	Заключенные договоры.		Поступленія.	Уплата.		Заключенные договоры.	
	Число.	Размѣръ пенсіи.	Размѣръ страховой преміи.	Число.	Размѣръ годовыхъ и мѣсячныхъ платежей.	Число.	Размѣръ годовыхъ и мѣсячныхъ платежей.
		ф. ст.	ф. ст.		ф. ст.		ф. ст.
1865*)	87	2.100	22.738	32	423	45	949
1866	196	4.327	48.829	280	3.183	72	1.389
1867	268	5.966	65.068	725	8.042	41	704
1868	323	6.396	70.775	1.286	14.112	40	668
1869	352	6.811	74.401	1.895	19.925	45	1.044
1870	306	6.120	67.738	2.529	26.099	57	1.195
1871	360	7.272	81.839	3.125	32.056	36	710
1872	1.019**)	9.870	97.269	3.737	38.464	38	721
1873	1.344**)	10.290	105.877	6.257	47.374	35	583
1874	1.814**)	12.259	115.021	9.492	56.888	53	992
1875	582	7.926	85.781	11.129	63.641	34	768
1876	729	10.013	109.084	11.607	69.240	29	464
1877	745	10.933	120.255	12.444	76.612	58	1.251
1878	709	11.375	126.227	13.190	84.219	50	1.370
1879	964	15.262	167.625	13.873	92.013	49	958
1880	892	13.249	146.562	14.933	101.734	41	847
1881	956	16.434	184.737	15.808	111.211	66	1.376
1882	799	13.435	155.528	16.729	122.123	72	1.502
1883	770	14.141	159.630	17.302	130.053	104	2.120
Съ 1 Янв. по 1 Іюня. 1884	187	2.938	34.507	8.853	67.931	13	327
Съ 1 Іюня по 21 Дек. 1884	586	11.736	137.919	7.948	69.868	80	2.083
1885	725	15.367	178.128	16.111	146.169	103	1.694
1886	823	17.388	211.570	16.234	153.878	87	1.772
1887	912	19.299	234.174	16.556	164.546	90	1.628
1888	995	23.404	286.762	17.050	178.160	138	2.719
1889	988	23.361	292.846	17.537	193.140	131	2.858
1890	948	21.956	273.578	17.976	206.422	116	2.527
1891	968	23.673	296.882	18.195	217.595	142	2.183
1892	1.157	28.155	355.723	18.523	230.370	214	4.253
1893	1.420	36.746	461.599	19.314	251.474	159	3.091
1894	1.565	41.495	540.277	20.418	275.243	164	3.772
1895	1.898	49.816	665.363	21.911	305.712	169	4.038
1896	2.208	60.965	823.713	23.820	347.126	202	4.178
1897	2.051	56.237	756.433	26.057	392.285	207	4.009
1898	2.065	55.753	750.354	27.953	432.761	164	3.626
1899	2.031	54.044	719.419	29.747	472.532	147	3.085
1900	2.258	49.893	728.142	31.409	503.297	137	2.722

*) Съ 17 Апрѣля.

**) Увеличеніе числа новыхъ договоровъ въ означенные годы вызвано застрахованіемъ пенсій для матросовъ торгового флота

III. Статистика по операціямъ

ГОСУДАРСТВЕННАГО СТРАХОВАНІЯ ЖИЗНИ

въ Англіи, Франціи и Бельгіи.

А) СТАТИСТИКА

ПО ОПЕРАЦІЯМЪ

ГОСУДАРСТВЕННАГО СТРАХОВАНІЯ ЖИЗНИ

въ Англіи.

ГОДЫ	Пожизненные доходы						
	НЕМЕДЛЕННЫЯ.					ОТСРО	
	Заключенные договоры.		Поступленія.	Уплата.		Заключенные договоры.	
	Число.	Размѣръ пенсіи.	Размѣръ страховой преміи.	Число.	Размѣръ годовыхъ и мѣсячныхъ платежей.	Число.	Размѣръ годовыхъ и мѣсячныхъ платежей.
		ф. ст.	ф. ст.		ф. ст.		ф. ст.
1865*)	87	2.100	22.738	32	423	45	949
1866	196	4.327	48.829	280	3.183	72	1.389
1867	268	5.966	65.068	725	8.042	41	704
1868	323	6.396	70.775	1.286	14.112	40	668
1869	352	6.811	74.401	1.895	19.925	45	1.044
1870	306	6.120	67.738	2.529	26.099	57	1.195
1871	360	7.272	81.839	3.125	32.056	36	710
1872	1.019**)	9.870	97.269	3.737	38.464	38	721
1873	1.344**)	10.290	105.877	6.257	47.374	35	583
1874	1.814**)	12.259	115.021	9.492	56.888	53	992
1875	582	7.926	85.781	11.129	63.641	34	768
1876	729	10.013	109.084	11.607	69.240	29	461
1877	745	10.933	120.255	12.444	76.612	58	1.251
1878	709	11.375	126.227	13.190	84.219	50	1.370
1879	961	15.262	167.625	13.873	92.013	49	958
1880	892	13.249	146.562	14.933	101.734	41	847
1881	956	16.434	184.737	15.808	111.211	66	1.376
1882	799	13.435	155.528	16.729	122.123	72	1.502
1883	770	14.141	159.630	17.302	130.053	104	2.120
Съ 1 Янв. по 1 Іюня. 1884	187	2.938	34.507	8.853	67.931	13	327
Съ 1 Іюня по 21 Дек. 1884	586	11.736	137.919	7.948	69.868	80	2.083
1885	725	15.367	178.128	16.111	146.169	103	1.694
1886	823	17.388	211.570	16.234	153.878	87	1.772
1887	912	19.299	234.174	16.556	164.546	90	1.628
1888	995	23.404	286.762	17.050	178.160	138	2.719
1889	988	23.361	292.846	17.537	193.140	131	2.858
1890	948	21.956	273.578	17.976	206.422	116	2.527
1891	968	23.673	296.882	18.195	217.595	142	2.183
1892	1.157	28.155	355.723	18.523	230.370	214	4.253
1893	1.420	36.746	461.599	19.314	251.474	159	3.091
1894	1.565	41.495	540.277	20.418	275.243	164	3.772
1895	1.898	49.816	665.363	21.911	305.712	169	4.038
1896	2.208	60.965	823.713	23.820	347.126	202	4.178
1897	2.051	56.237	756.433	26.057	392.285	207	4.009
1898	2.065	55.753	750.354	27.953	432.761	164	3.626
1899	2.031	54.044	719.419	29.747	472.532	147	3.085
1900	2.258	49.893	728.142	31.409	503.297	137	2.722

*) Съ 17 Апрѣля.
**) Увеличеніе числа новыхъ договоровъ въ означенные годы вызвано застрахованіемъ пенсій для матросовъ торгового флота

(пенсіи),				Страхованіе капиталовъ.					
ЧЕННЫЯ.									
Поступленія.		Уплаты.		Заключенные договоры.		Поступленія.		Уплаты.	
Число.	Размѣръ страховой преміи.	Число.	Размѣръ.	Число.	Размѣръ застрахованныхъ капиталовъ.	Число.	Размѣръ страховой преміи.	Число.	Размѣръ страховыхъ и выкупныхъ суммъ.
	ф. ст.		ф. ст.		ф. ст.		ф. ст.		ф. ст.
67	1.342	—	—	547	40.647	1.076	1.165	—	—
207	2.845	8	94	621	47.261	3.782	2.838	1	70
313	2.392	8	131	364	26.989	5.398	3.580	5	318
310	2.505	16	248	350	26.781	6.468	4.192	11	734
385	2.062	10	380	422	32.670	7.814	5.044	10	537
514	3.529	9	346	385	31.254	9.274	5.877	39	1.676
502	2.840	16	854	358	27.695	9.891	6.182	59	1.744
480	2.838	16	618	757	55.982	11.659	7.420	54	2.184
520	3.925	19	1.367	396	33.073	13.206	8.279	76	2.516
583	4.827	19	1.454	278	21.622	13.450	8.615	92	3.766
661	3.543	10	526	370	32.022	14.549	9.500	84	3.127
639	2.691	52	872	270	22.875	14.101	9.288	101	4.380
687	4.747	87	961	393	33.444	15.140	10.108	98	3.252
654	4.952	108	2.260	229	19.608	15.833	10.605	137	4.351
628	4.644	114	2.112	226	18.870	15.227	10.427	139	5.228
621	4.406	119	1.570	258	20.378	15.379	10.506	125	3.886
686	5.243	131	1.763	300	23.900	15 883	10.967	114	3.675
772	6.149	156	2.327	234	18.447	16.039	11.069	141	5.694
830	7.240	163	1.898	256	20.600	16.156	11.333	129	5.431
332	3.140	89	1.156	50	3.499	7.032	5.019	65	2.604
535	6.744	111	1.876	298	18.266	7.258	6.399	117	4.284
860	9.761	212	2.980	457	34.768	12.402	12.036	140	4.646
859	10.510	246	3.122	506	34.188	12.187	12.623	158	5.942
869	9.721	264	5.020	585	36.168	12.069	13.492	182	5.976
900	10.853	301	3.877	580	31.819	12.016	14.121	190	5.538
934	11.464	343	4.097	671	32.832	12.275	15.112	343	7.473
914	14.283	412	4.644	468	25.466	11.799	14.422	196	6.841
959	12.578	475	6.341	529	28.930	11.627	15.073	232	8.561
1.096	15.360	478	6.932	1.983	80.307	15.517	16.099	190	7.354
1.297	16.148	535	8.070	853	44.000	19.365	17.227	228	9.226
1.283	17.202	600	9.130	1.128	56.010	20.107	18.229	291	9.641
1.300	23.863	646	8.957	720	38.358	20.903	19.140	290	9.861
1.317	25.336	719	8.746	1.223	65.582	21.264	18.587	431	9.578
1.363	24.112	827	10.997	849	48.017	21 512	20.439	321	10.050
1.374	23.876	864	10.690	731	42.554	21.227	21.562	341	11.673
1.347	23.617	942	11.891	827	43.723	21.256	21.575	342	10.663
1.343	19.852	1.020	11.921	677	35.512	21.460	22.185	364	15.422

розъ посредство Управленія Торговли (Board for Trade).

Англія. Государственная страховая касса.

Таблица II. Операціи по государственному страхованію жизни.

	Съ 17 Апрѣля 1865 г. по 31 Декабря 1880 г.		Съ 17 Апрѣля 1865 г. по 31 Декабря 1890 г.		Съ 17 Апрѣля 1865 г. по 31 Декабря 1900 г.	
	Число.	Размѣръ.	Число.	Размѣръ.	Число.	Размѣръ.
		ф. ст.		ф. ст.		ф. ст.
I. Договоры по страхованію пенсій, заключенные отъ начала операцій.						
Немедленныя пенсіи	10.690	140.173	19.379	319.630	37.000	776.408
Отсроченныя пенсіи, безъ возврата премій	243	4.518	579	10.213	1.172	20.578
» » съ возвратомъ преміи	480	10.102	1.144	25.014	2.256	49.607
II. Договоры по страхованію капиталовъ на случай смерти.	6.224	491.179	10.629	774.132	20.149	1.257.127
	Къ 31 Декабря 1880 г.		Къ 31 Декабря 1890 г.		Къ 31 Декабря 1900 г.	
Изъ означенныхъ договоровъ остаются въ силѣ:						
Немедленныя пенсіи	7.915	110.333	11.066	218.744	21.693	532.069
Отсроченныя пенсіи, безъ возврата премій	217	3.924	509	8.717	977	16.867
» » съ возвратомъ премій . . .	264	5.674	694	14.939	1.235	27.374
Страхованіе капиталовъ на случай смерти	4.404	354.896	6.661	472.552	12.073	729.787

Б) СТАТИСТИКА

ПО ОПЕРАЦІЯМЪ

ГОСУДАРСТВЕННАГО СТРАХОВАНІЯ ЖИЗНИ

во Франціи.

Франція. Государствен

Таблица I. Сводъ

ГОДА.	Пассивъ по обязательствамъ, истекшимъ до 31 декабря.							
	Стоимость пенсій.			Размѣръ сбереженныхъ капиталовъ.			Суммы, причитающіяся съ кассы въ возмѣщеніе расходовъ по веденію дѣлъ.	Общій размѣръ подлежащихъ возмѣщенію суммъ.
	Подлежавшихъ назначенію.	Назначенныхъ.	Пенсій, подлежавшихъ назначенію, но не назначенныхъ.	Подлежавшихъ возврату.	Дѣйствительно возвращенныхъ.	Подлежащихъ возврату, но еще не возвращенныхъ.		
	Ф р а н к и.							
1879 *)	170448205	153142539	12305666	34347543	30524128	3522815	—	15582481
1880	199267510	183996878	15270632	38920532	33812815	5107718	—	20378349
1881	235873929	219899534	15974396	45263150	38076930	7186220	—	23159611
1882	270562807	255752387	14810420	53030738	43739510	9291228	—	24101649
1883	299136136	286326665	12809471	61652703	50723413	10929290	—	23738762
1884	324334672	314135874	10198799	70970963	58284353	12686609	—	22885403
1885	351791639	341688916	10102722	81052475	66911639	14140836	—	24245553
1886	382633468	372705856	9926612	92048470	76600483	15447986	—	25374969
1887	411049826	402362682	8687144	103396684	87083140	16313544	—	25500668
1888	434630665	428051793	6578873	106204395	98373737	7830658	—	14405531
1889	454948806	448312535	6636271	117684015	109866536	7817479	—	14453750
1890	477079674	470019968	7059706	129709009	121807375	7901634	—	14961340
1891	501351751	492946140	8405610	142322345	134913017	7409328	852907	16667845
1892	526531493	518139840	8391653	155312665	149339127	5973541	867525	15232720
1893	551660006	542243469	9416537	168807942	163109311	5698631	799700	15914868
1894	576997582	565969357	11028225	182716320	177170222	5546098	865249	17439573
1895	600110815	589625970	10484846	196985379	193184365	3801014	1026055	15311915
1896	624466109	613066923	11399186	211611240	206326496	5284744	4871799	21555720
1897	65247637	640300373	12107264	226592741	220416169	6176572	1028666	19312502
1898	678697805	666378863	12318941	241906712	235739746	6166966	1095789	19581697
1899	706759008	693395057	13363950	257493628	251553890	5939738	1209765	20513453
1900	738469817	720133453	18336364	273347069	268457184	4889884	1398713	24624961

*) Сравненіе балансовъ за предшествующіе до 1879 г. оказалось невозможнымъ въ виду измѣненій, введенныхъ въ

**) Въ томъ числѣ расходы по страхованіямъ, заключеннымъ на основ. зак. 9 апр. 1898 г. въ 1899—224288. въ 1900—5344033.

ная пенсіонная касса.

балансовъ.

Пассивъ по будущимъ обязательствамъ.					Весь пассивъ.	Активъ.		Разность въ пользу.		ГОДА.
Рость, при которомъ расчитано обязательства кассы.	Стоимость отсроченныхъ пенсій.	Стоимость капиталовъ, подлежащихъ возврату.	Стоимость назначенныхъ пенсій.	ИТОГО.		Рость, при которомъ расчитана стоимость активовъ кассы.	Стоимость актива.	Актива.	Пассива.	
Ф р а н к и.										
5%	114646223	40875811	—	155522034	171350514	5%	169359940	—	1990574	1879
5%	129023417	59620652	—	188644069	209022418	5%	202850432	—	6171986	1880
5%	140586190	82163519	—	222749709	245909325	5%	235210627	—	10698698	1881
5%	148463253	99216670	—	247679923	271781572	5%	258537965	—	13243607	1882
4½%	160271046	113712784	—	273983830	297722591	4½%	278304880	—	19417711	1883
4%	193092234	130123878	200191340	523407452	546292861	4½%	612727438	66434577		1884
4%	201969187	138287110	213692819	553949116	578192674	4½%	647603324	69410650		1885
4%	219915979	145529647	230084832	595530458	623905056	4½%	682495090	58590034	—	1886
4%	216249863	150735381	245105458	612090702	637091389	4½%	657839517	20748128	—	1887
4%	233122967	154717716	243799750	631640433	646049964	4½%	670361673	24311709	—	1888
4%	239631918	157676965	244250311	641559194	656012944	4½%	682748338	26735393	—	1889
4%	247129598	161923068	245748163	654800829	669762169	4½%	700497897	30735728	—	1890
3½%	279343182	177020363	256781356	713644901	730312746	4%	785710468	55397722	—	1891
3½%	285752357	181315521	260048644	727116522	742349241	4%	803106011	60756770	—	1892
3½%	292467329	185508324	261518057	739493710	755408577	4%	821617879	66208801	—	1893
3½%	297078622	189756849	261865950	748701421	766140994	4%	783976743	17835759	—	1894
3½%	305391801	193578395	261843448	760813644	776125558	4%	798361275	22235717	—	1895
3½%	317818486	197676441	261748101	777243028	798798757	4%	823067261	24268504	—	1896
3½%	331760124	202328579	265048535	799137238	818449740	4%	845308174	26858434	—	1897
3½%	348722775	206921423	266844643	822488841	842070538	4%	870508238	28437700	—	1898
3½%	366585112	211289974	270358811	848224397	868962138 **)	4%	898099032	29136894	—	1899
3½%	385067162	216183562	273249089	874499813	904469711**)	4%	935266648	30796937		1900

отчетныхъ данныхъ въ указанномъ году.

Франція. Государственая пенсіонная касса.

Таблица IIа. Поступленія.

ГОДЫ.	ВЗНОСЫ.											Обзоръ помѣщенныхъ капиталовъ (фр.).	ВСЕГО (фр.).
	Первые взносы.	Прямые или непосредственные.				Произведенные черезъ посредниковъ.				При условіи сохраненія капитала произведенные обществами взаимопомощи согласно закону 26 апрѣля 1856 года.			
		При условіи отчужденія капитала.		При условіи сохраненія капитала.		При условіи отчужденія капитала.		При условіи сохраненія капитала.					
		Число.	Сумма (фр.).	Число.	Сумма (фр.).	Число.	Сумма (фр.).	Число.	Сумма (фр.).	Число.	Сумма (фр.).		
Съ 11 мая 1851 по 31 дек. 1853 г.	30237	15612	16768398	9544	21440990	25444	548479	16564	464247	—	—	1679324	40901438
1854	7382	2497	611747	1116	196759	15755	217930	14202	557365	—	—	903053	2486854
1855	5332	2439	643085	1174	164061	12706	181952	14688	454450	—	—	916409	2359977
1856	13962	3125	1138111	1221	212932	18080	492544	20696	890754	—	—	972036	3706377
1857	14283	3649	1517241	1299	210210	18427	384948	31910	764364	46	48463	1071819	3997045
1858	10331	3368	1970719	1482	245941	24941	623507	36239	894719	15	14897	1126719	4876502
1859	13901	3632	2028677	1532	289048	36138	587821	42487	914836	65	63981	1244254	5128617
1860	16676	3752	2368879	1284	297158	55509	768933	47787	948718	63	92299	1334180	5810167
1861	35811	4627	3695868	865	206898	94580	1036763	58588	1017348	95	110887	1459566	7527270
1862	48187	4612	3860378	1180	225422	194603	1763078	63858	1235894	141	205053	1631046	8950871
1863	27061	6215	2777541	1277	205068	225084	2030314	69293	1291717	167	241752	1761631	8308023
1864	16156	3697	3233805	1049	238480	234056	2171418	41006	1259227	177	279976	1871160	9054066
1865	16856	4591	3582583	156	240773	233530	2286294	65483	1738647	296	420164	2120150	10388611
1866	15934	2694	3516484	1843	161304	221134	2260810	58488	1688163	345	398690	2329909	10355360
1867	15064	3344	3863690	1166	202998	229356	2347099	63666	1798737	437	578507	2621610	11412641
1868	16074	3682	4484898	1203	319244	237945	2519785	66405	1928295	544	822048	2878221	12952491
1869	16395	4054	4669540	1027	440467	232872	2659771	92490	2418486	568	832932	3210969	14232165
1870	12262	2085	2866075	2460	328309	192974	1983097	59601	2075172	468	689090	3418690	11360433

Франція. Государственная пенсіонная касса.

Таблица IIб. Поступленія.

ГОДЫ.	Первые взносы.	Взносы поступившіе:						Разныя поступленія.	Общій итогъ.
		Въ главную кассу въ Парижѣ.		Въ другія кассы.		ИТОГО.			
		Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	(фр.).	(фр.).
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1870 . . .	12262	—	—	—	—	25 588	7941742	—	—
1871 . .	5918	—	—	—	—	263854	7519445	—	—
1872 . . .	13093	—	—	—	—	327188	8811897	—	—
1873 . . .	13524	—	—	—	—	379946	9692586	—	—
1874 . . .	18804	—	—	—	—	377894	11935821	—	—
1875 . . .	15857	—	—	—	—	394551	14276541	—	—
1876 . . .	18648	—	—	—	—	399930	16122895	—	—
1877 . .	30706	—	—	—	—	426400	17424886	—	—
1878 . . .	23397	—	—	—	—	489159	24480603	—	—
1879 . . .	30669	—	—	—	—	495487	39090681	—	—
1880 . .	33717	—	—	—	—	536093	59311527	—	—
1881 . .	36393	324371	21757460	246820	46277180	571191	68034640	10720415	78755055
1882 . . .	35282	331396	20472589	243775	35971352	575171	56443941	12210848	68654789
1883 . .	32401	340798	19261805	243005	20153441	583803	39415246	12916130	52331736
1884 . . .	27997	357695	19193823	239743	18542887	597438	37736710	23355770	61092481
1885 . . .	26581	373091	20145934	238318	20685131	611409	40830965	26878982	67709947
1886 . . .	30488	385342	23783117	248242	25429397	633584	49212514	26758578	75971092
1887 . . .	31431	394567	15567706	282061	7957568	676628	23525274	28322792	51848066
1888 . . .	30209	363836	15153950	348617	9044379	712453	24198329	30455215	54653544
1889 . . .	29284	372192	16018242	382237	10098905	754429	26117147	29128410	55245577
1890 . . .	31585	405437	17270096	379141	12782625	784578	30052721	29881094	59933815
1891 . . .	44479	411690	19030900	428821	15250499	840511	34281399	30422458	64703857
1892 . .	35786	436776	19404234	435815	13395750	872591	3279998	30617552	63417536
1893 . .	59523	532109	21028041	444718	12750242	976827	33778283	31359615	65137898
1894 . . .	44829	582922	22018025	458798	9027312	1041720	31045337	30758730	61804067
1895 . . .	157072	613542	21841597	725316	10796538	1338858	32638135	30690713	63828848
1896 . . .	100664	676750	23456769	1134935	14456594	1811685	37913363	35466894	73380257
1897 . . .	94493	774522	26991424	1305374	16688213	2079896	43679637	32252854	75932491
1898 . . .	91604	822390	26178191	1461834	18365503	2284224	44543694	33279631	77823325
1899 . . .	140915	900158	27090842	1582743	19593761	2482901	46684603	34160692	80845295
1900 . . .	211984	1044680	29194311	1751008	21330614	2795688	50524925	35046135	85571060

Франція. Государственная пенсіонная касса.

Таблица IIIа. Расходы.

ГОДЫ.	УПЛАТЫ.								Перечисленныя въ кассу погашенія (фр.).	ВСЕГО (фр.).	Число.	Общая сумма назначенной пожизненной ренты (фр.).
	Сохраненныхъ капиталовъ.				Неправильно произведенныхъ взносовъ.							
	Вкладчикамъ, имѣющимъ на нихъ право.		Въ пенсіонный фондъ общества взаимопомощи.		При условіи отчужденія капитала.		При условіи сохраненія капитала.					
	Число.	Сумма (фр.).	Число.	Сумма (фр.).	Число.	Сумма (фр.).	Число	Сумма (фр.).				
Съ 11 мая 1851 г. по 31 дек. 1853 г.	100	489406	—	—	679	88239	561	57454	13722595	14357694	5022	1464482
1854	157	638487	—	—	72	23567	85	6338	6824080	7492472	2526	676670
1855	205	721629	—	—	23	7480	84	7256	670782	1407147	241	58461
1856	206	588236	—	—	40	22168	56	6667	1148046	1765117	545	103934
1857	246	663234	1	1993	43	10408	283	5330	1777230	2458195	1162	172808
1858	267	651205	2	1219	36	10350	47	1846	2318019	2982639	1540	227754
1859	305	724023	6	5761	42	24344	38	3246	2639434	3396808	1945	263833
1860	396	787307	11	11302	61	12041	82	4210	2671984	3486844	1976	271400
1861	361	791679	12	15644	72	3912	76	8316	3063329	3882880	2195	314979
1862	379	618028	16	21068	119	9283	64	8363	4301141	4957883	2722	447111
1863	445	668731	31	40662	55	4324	77	5502	3995739	4714958	2554	409863
1864	438	867817	44	49892	42	5077	56	4657	3573764	4501207	2571	367278
1865	534	772506	54	95023	57	10164	73	6174	4038917	4922784	2885	422953
1866	590	821896	62	85024	59	10361	117	9695	4592133	5519109	3122	480778
1867	627	880818	107	138811	65	19966	134	10702	4839698	5889995	3557	508254
1868	662	837336	126	185252	61	26909	117	15566	5271204	6336267	3918	558695
1869	712	958566	143	190463	75	10484	78	5723	5838152	7003388	4517	616614
1870	647	823900	137	193922	60	26740	117	15538	5413091	6473191	4492	564900

Франція. Государственная пенсіонная касса.

Таблица IIIб. Расходы.

Годы.	Возвратъ.						Уплата пенсій.		Различные расходы (фр.).	Итого расходовъ (фр.).
	Сбереженныхъ капиталовъ.		Неправильныхъ взносовъ *).							
			Съ отчужденныхъ капиталовъ.		Со сбереженныхъ капиталовъ.					
	Число.	Сумма (фр.).	Число.	Сумма (фр.).	Число.	Сумма (фр.).	Число.	Сумма (фр.).		
1870	784	1017822	—	—	177	42278	—	—	—	1060100
1871	1004	1373222	—	—	94	45977	—	—	—	1419199
1872	1469	1500883	—	—	173	36471	—	—	—	1537354
1873	1474	1557864	—	—	5373	781656	—	—	—	2339520
1874	1511	1579507	—	—	1107	123837	—	—	—	1703344
1875	1579	1894189	—	—	237	61155	—	—	—	1955344
1876	1752	1969978	—	—	222	83895	—	—	—	2053873
1877	1931	1887729	—	—	290	64047	—	—	—	1951776
1878	2060	2165740	—	—	239	55453		—	—	2221193
1879	2266	2554778	—	—	299	116605	—	—	—	2671383
1880	2565	2988087	—	—	575	109844	—	—	—	3087931
1881	2901	4264115	—	—	308	159199	—	—	—	4423314
1882	3385	5672580	—	—	386	156352	—	—	—	5828932
1883	3763	6973903	—	—	301	150563	—	—	—	7124466
1884	4203	7560940	—	—	296	103510	386597	21774096	—	29438546
1885	4701	8627285	—	—	331	123745	432119	25013558	—	33764588
1886	4822	9688845	—	—	314	172677	453783	26859759	—	36721281
1887	5342	10482656	—	—	292	237312	479113	28657077	—	39377045
1888	5696	11290597	—	—	287	143142	491109	29207748	9000	40650487
1889	5683	11492800	—	—	297	173215	504195	29448122	40000	41154137
1890	6027	11940839	—	—	265	150955	514777	29872000	237126	42200920
1891	6649	13105642	134	31973	155	118976	534056	30264141	27433	43548165
1892	7077	14426110	119	25787	86	82357	566605	30799353	777050	46110657
1893	7217	13770184	141	29498	117	50996	578186	31047943	870789	45769410
1894	7662	14060911	171	45499	153	39265	591412	31173830	874733	46194238
1895	8405	16015250	160	19100	116	34377	606084	31333648	1030103	48432478
1896	7485	13142131	169	14582	140	21606	627418	31839452	1377726	46395497
1897	8320	14088566	776	49037	349	20098	672651	32423885	5229018	51810604
1898	8851	15323577	733	31454	391	39582	675766	32635909	1252447	49282969
1899	9593	15814144	469	36261	406	58764	674046	33163647	1327894	50400710
1900	10606	16903295	364	26247	446	27929	704666	32838060	1466048	51261579
	146783	255134169	3236	309438	14222	3585838	9492583	508352228	14519367	781901040

*) Въ отчетахъ за 1870—1890 г. обѣ рубрики соединены вмѣстѣ.

Франція. Государственная пенсіонная касса.

Таблица IV Операціи по исполненію закона 9 апр. 1898 г.

	ВЗНОСЫ.		Взносы по уплатѣ пенсіи за истекшее время (фр.).	Разныя поступленія (фр.).	Изъ взносовъ поступило:			Уплата пенсіи.		Разные расходы (фр.).	ИТОГО (фр.).
	Число.	Сумма (фр.).			Въ Парижѣ (фр.).	Въ Департам. (фр.).	ВСЕГО (фр.).	Число.	Сумма (фр.).		
1899	50	224704	4368	—	132503	96569	229072	47	2401	—	2401
1900	1316	5161907	58485	106242	4667559	659075	5326634	2967	181416	784	182200
	1366	5386611	62853	106242	4800062	755644	5555706	3014	183817	784	184601

Франція. Государственная пенсіонная касса.

Табл. Va. Поступленіе взносовъ по страхованію пенсій со сбереженіемъ капитала.

ГОДЫ.	Коллективныхъ.		Отдѣльныхъ.		Итого.	
	Число.	Сумма (фр.).	Число.	Сумма (фр.).	Число.	Сумма (фр.).
1870	60069	2764262	2460	328309	62529	3092571
1871 . . .	63741	3734312	452	104433	64193	3838745
1872	110824	4594339	660	133694	111484	4728033
1873 . .	143643	4546681	772	160023	144415	4706704
1874	142411	4971267	1082	301446	143493	5272713
1875 . . .	149874	5333895	1313	470482	151187	5804377
1876 . . .	158219	5243750	1586	799608	159805	6043358
1877 . . .	168172	5768360	2013	1251628	170185	7019988
1878 . . .	184201	5904431	718	3621214	184919	9525645
1879	198059	7174255	6381	13873161	204440	21047416
1880 . .	218511	8086256	15363	31272130	233874	39358386
1881 . .	228196	8584690	19997	39336658	248193	47921348
1882	240544	9400596	17043	28988871	257587	38389467
1883 . .	257355	10001970	9417	13282978	266772	23284948
1884 . .	273207	10433520	6706	10242276	279913	20675796
1885 . . .	283340	10864627	8272	11963149	291612	22827776
1886 . .	288892	12308701	8916	14842016	297808	27150717
1887	317971	12226024	5410	2423129	323381	14649153
1888 . . .	317887	12031411	7880	2705131	325767	14736542
1889 . . .	329537	12534992	11458	3303364	340995	15838356
1890 . .	350583	13084743	13424	5481715	364007	18566458
1891	377443	14818065	14365	7157302	391808	21975367
1892 . . .	399242	14864329	12640	5167476	411882	20031805
1893 . . .	499673	16567560	11866	4648054	511539	21215614
1894	542892	18791670	12798	2542040	555690	21333710
1895 . . .	639193	18500044	15968	2881189	655161	21381233
1896 . . .	775478	19610259	18254	3043244	793732	22653503
1897	833072	20505598	22031	3583794	855103	24089392
1898	875696	20844036	26666	3864103	902362	24708139
1899	1003118	21337789	31322	3797992	1034440	25135781
1900	1191319	22883923	38657	4065267	1229976	26949190

Франція. Государственная пенсіонная касса.

Табл. Vб. Поступленіе взносовъ по страхованію пенсій съ отчужденіемъ капитала.

ГОДЫ.	Коллективныхъ.		Отдѣльныхъ.		Итого.	
	Число.	Сумма (фр.).	Число.	Сумма (фр.).	Число.	Сумма (фр.).
1870 . .	192974	1983097	2085	2866075	195059	4849172
1871 . . .	198135	2442535	1526	1238165	199661	3680700
1872 . . .	213713	3327315	1991	1756550	215704	5083865
1873	232851	2543287	2680	2442578	235531	4985865
1874	231071	2543599	3330	4119509	234401	6663108
1875 . . .	239229	2741840	4135	5730325	243364	8472165
1876 . .	235377	2752575	4748	7326962	240125	10079537
1877 . . .	251284	2925497	4931	7479401	256215	10404898
1878	294659	3552787	9581	11402171	304240	14954958
1879 . . .	280276	3506740	10771	14536525	291047	18043265
1880	291059	3803994	11160	16149147	302219	19953141
1881	311499	4432404	11499	15680889	322998	20113293
1882	306450	4370252	11134	13684221	317584	18054473
1883	306465	4062635	10566	12067663	317031	16130298
1884 . . .	304717	4033208	12808	13027706	317525	17060914
1885 . .	307600	4021367	12197	13981821	319797	18003188
1886 . . .	320501	4196471	15275	17865326	335776	22061797
1887	340635	3655706	12612	5220415	353247	8876121
1888	373071	3905652	13615	5556134	386686	9461786
1889	399616	4025635	13815	6253156	413434	10278791
1890	404600	4185944	15976	7300319	420571	11486263
1891	430432	4686749	18271	7619283	448703	12306032
1892	442697	4918343	18012	7849836	460709	12768179
1893 . . .	448119	5111301	17169	7451367	465288	12562668
1894	469520	5604266	16510	4107361	486030	9711627
1895 . . .	667452	7128591	16245	4128310	683697	11256901
1896 . . .	1000788	11086490	17165	4173370	1017953	15259860
1897	1207667	15187719	17126	4402528	1224793	19590247
1898 . . .	1364560	15501993	17302	4333562	1381862	19835555
1899	1429451	17291144	19010	4257678	1448511 [1]	21777894 [3]
1900 . . .	1547702	19405033	18010	4170702	1567028 [2]	28796127 [4]

1) Въ томъ числѣ по исполн. зак. 9 апр. 1898 г. 50
2) » » » » » » » » » » 1313
3) » » » » » » » » » » 229072
4) » » » » » » » » » » 5220392

Франція. Государственная пенсіонная касса.

Табл. V в. Поступленіе взносовъ по страх. пенсій съ сбереж. и отчужд. капитала.

ГОДЫ.	Коллективныхъ.		Отдѣльныхъ.		Итого.	
	Число.	Сумма (фр.)	Число.	Сумма (фр.)	Число.	Сумма (фр.)
1870	253043	4747359	4545	3194384	257588	7941743
1871	261876	6176846	1978	1342598	263854	7519444
1872	324537	6921654	2651	1890243	327188	8811897
1873	376494	7089967	3452	2602600	379946	9692567
1874	373482	7514866	4412	4420953	377894	11935821
1875	389103	8075735	5448	6200807	394551	14276542
1876	393596	7996325	6334	8126570	399930	16122895
1877	419456	8693857	6944	8731029	426400	17424886
1878	478860	9457220	10299	15023385	489159	24480604
1879	478335	10680995	17152	28409686	495487	39090681
1880	509570	11890249	26523	47421278	536093	59311527
1881	539695	13017094	31496	55017547	571191	68034641
1882	546994	13770849	28177	42673093	575171	56443942
1883	563820	14064605	19983	25350641	583803	39415246
1884	577924	14466728	19514	23269982	597438	37736710
1885	590940	14885991	20469	25944970	611409	40830964
1886	609393	16505172	24161	32707342	633584	49212514
1887	658606	15881730	18022	7643544	676628	23525274
1888	690958	15937063	21495	8261265	712453	24198328
1889	729156	16560627	25273	9556520	754429	26117147
1890	755183	17270687	29395	12782034	784578	30052721
1891	807875	19504815	32636	14776585	840511	34281400
1892	841939	19782672	30652	13017312	872591	32799984
1893	947792	21678861	29035	12099422	976827	33778283
1894	1012412	24395936	29308	6649401	1041720	31045337
1895	1306645	25628635	32313	7009500	1338358	32638135
1896	1776266	30696749	35419	7216614	1811685	37913363
1897	2040739	35693316	39157	7986322	2079896	43679638
1898	2240256	36346029	43968	819766	2284224	44543694
1899	2432569	38628933	50332	8055670	1) 2482951	3) 46913675
1900	2739021	42288956	56667	8235969	2) 2797004	4) 55745317

1) Въ томъ числѣ по исполн. зак. 9 ап. 1898 г. 50
2) » » » » » » » » » » 1316
3) » » » » » » » » » » 229072
4) » » » » » » » » » » 5220392

Франція. Государственная пенсіонная касса.

Таблица VI. Движеніе пенсій.

ГОДЫ.	Положеніе на 1 января отчетнаго года.		Увеличеніе пенсій.								Уменьшеніе пенсій.						Положеніе на 31 декабря.		Положеніе на 31 декабря по обращеніи займа 1898 г.		Общій итогъ.		ГОДЫ.
			Новыя пенсіи.		Возстановленіе пенсій, прекращенных вслѣдствіе неявки.		Назначеніе пенсій вслѣдствіе измѣненій.		Итого.		Пенсіи, прекращенныя вслѣдствіе неявки въ теченіе трехъ лѣтъ.		Пенсіи, уничтоженныя вслѣдствіе измѣненій.		Итого.								
	Число.	Сумма. (фр.)	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
88 *)	13315	23524532	21612	2732779	74	5176	8495	3214683	30181	5982638	2853	72120	1101	128104	18513	3244638	23467	4093991	144868	25413179			144868	25413179	1884
1885	144868	25413179	22943	2926691	83	2824	10080	4095816	33106	7025331	4816	866873	2995	283312	22467	4095816	30278	5246001	147696	27192509	—	—	147696	27192509	1885
1886	147696	27192509	24051	3262869	87	2824	8356	3472495	32494	6738188	6185	1205482	1642	81536	17947	3472495	25774	4859513	154416	29071184	—	—	154416	29071184	1886
1887	154416	29071184	24604	2831458	78	3719	12202	4633323	36884	7468500	6234	1182517	2215	289429	26350	4633323	34799	6105269	156501	30434415	—	—	156501	30434415	1887
1888	156501	30434415	21923	1909391	85	5576	7598	2526067	29606	4441034	6407	1304246	1773	212411	16020	2526067	24200	4042724	161907	30832725	—	—	161907	30832725	1888
1889	161907	30832725	21223	1920037	69	3275	7874	2538247	29166	4461559	7108	1487361	1615	218389	16631	2538247	25354	4245087	165719	31049197	—	—	165719	31049197	1889
1890	165719	31049197	23513	2077932	77	3265	8067	2560070	31657	4641267	5670	1147009	1799	60701	16519	2560070	23988	3967777	173388	31722687	—	—	173388	31722687	1890
1891	173388	31722687	25506	2193014	67	1960	8905	2806146	34478	5001120	6766	1411877	2019	268520	18611	2806146	27396	4486543	180470	32237264		—	180470	32237264	1891
1892	180470	32237264	26756	2300491	82	5539	9156	2765933	35994	5071963	7996	1532319	1893	239359	19229	2765933	29118	4537611	187346	32771616	—	—	187346	32771616	1892
1893	187346	32771616	23569	2185033	78	2414	9106	2693463	32753	4880910	9988	1775170	2081	275635	18532	2693463	30601	4744268	189498	32908258	—	—	189498	32908258	1893
1894	189498	32908258	24812	2143371	90	4903	6663	1939970	31565	4088244	8833	1571700	1972	268744	18271	1939970	24076	3780414	196987	33216088	—	—	196987	33216088	1894
1895	196987	33216088	25034	2124685	87	2312	7720	1966881	32841	4093878	11921	1911761	2015	289144	15152	1966881	29088	4158788	200740	33151178	—	—	200740	33151178	1895
1896	200740	33151178	27353	2147255	108	5803	8344	2121411	35805	4274469	10112	1647942	1682	259430	16510	2121411	28304	4028783	208241	33396864	—	—	208241	33396864	1896
1897	208241	33396864	40122	2591132	92	5066	9699	2171490	49913	4767688	10714	1657222	1501	234542	19448	2171490	31663	4063254	226491	34101298	—	—	226491	34101298	1897
1898	226491	34101298	30260	2379147	101	5138	8014	1891490	38375	4275775	12527	1793216	1252	233876	15903	1891400	29682	3918582	235184	34458491		—	235184	34458491	1898
1899	235184	34458491	31022	2454233	95	2437	9135	2068618	40252	4525288	13485	1840421	943	181886	17928	2068618	32356	4090925	243080	34892854	51	1140	243131	34904254	1899
1900	243080	34892854	29120	2421697	73	2758	9125	1977593	38318	4402048	14621	1962990	1507	186987	17888	1977593	34016	4127500	247382	35167402	1903	371183	249285	35538585	1900

*) До 1884 г. уплата пенсій возлагалась на казначейство, поэтому въ отчетахъ кассы имѣются свѣдѣнія только о значеніи новыхъ пенсій.

Франція. Государ. пенсіонная касса.

Таблица VII. Назначеніе пенсій.

Г О Д Ы.	Пенсіи, подлежавшія назначенію (франки).	Пенсіи, дѣйствительно назначенныя.		Процентное отношеніе дѣйствительно назначенныхъ къ подлежавшимъ назначенію.
		Число.	Сумма (франки).	
1851	17445	54	17423	99,87
1852	1229412	4264	1228951	99,96
1853	803178	3027	801453	99,79
1854	104782	324	101384	96,76
1855	73317	371	71961	98,15
1856	105968	709	102270	96,51
1857	194160	1448	190246	97,98
1858	234217	1706	226108	96,54
1859	277598	1951	269278	97,00
1860	281530	2054	273683	97,21
1861	336972	2334	329667	97,83
1862	473487	2949	461863	97,55
1863	411956	2620	398930	96,84
1864	403199	2748	388478	96,35
1865	465849	3171	446930	95,94
1866	476032	3323	457015	96,01
1867	557068	4017	526589	94,53
1868	603385	4556	573263	95,01
1869	667331	5305	628059	94,12
1870	784941	5771	636453	81,08
1871	624150	4946	365188	58,51
1872	570561	6656	465120	81,52
1873	667644	7649	565777	84,74
1874	816481	8972	732420	89,70
1875	1137726	9961	924159	81,23
1876	1243517	10949	1143957	91,99

Таблица VII. (Продолженіе).

Г О Д Ы.	Пенсіи, подлежавшія назначенію (франки).	Пенсіи, дѣйствительно назначенныя.		Процентное отношеніе дѣйствительно назначенныхъ къ подлежавшимъ назначенію.
		Число	Сумма (франки).	
1877	1367392	11641	1286403	94,08
1878	1615145	12589	1515616	96,84
1879	2423500	16226	2283670	94,23
1880	3409226	23177	3267011	95,83
1881	4279899	28782	4116062	96,17
1882	4037584	28622	3854985	95,48
1883	3338544	24483	3131382	93,79
1884	2905511	21573	2702657	93,02
1885	3140897	22868	2918388	92,92
1886	3537756	25006	3297010	93,19
1887	2994397	23434	2735023	91,34
1888	2129118	20923	1873582	88,00
1889	2180315	20750	1900571	87,17
1890	2381995	23589	2090132	87,75
1891	2593626	25647	2215322	85,41
1892	2601184	25743	2281770	87,72
1893	2595088	23578	2194718	84,57
1894	2599109	24383	2128808	81,91
1895	2418915	24119	2087079	86,28
1896	2929599	42135	2503690	85,46
1897	2756168	26315	2288041	83,02
1898	2807569	30421	2390672	85,15
1899	2877334	28437	2380709	82,74
1900	3159203	21374	2093722	66,27
Всего.	80640980	677650	71863653	89,12

Франція. Касса страхованія на случай смерти.

Таблица VIII. Поступленія.

ГОДЫ.	Страхованія отдѣльныя.								Страхованія коллективныя.			ИТОГО.	
	Единовременныя преміи.		Первыя ежегодныя преміи.		Послѣдующія ежегод. преміи.		ИТОГЪ.						
	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число. общест.	Число премій	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1868--1877 .	20	13573	479	23212	1750	92593	2249	129378	302	64426	227696	66675	357074
1878	1	788	49	2164	315	15630	365	18582	51	10343	38865	10708	57447
1879 .	5	2526	59	3130	348	17056	412	22712	58	12834	51368	13246	74080
1880 .	3	275	98	4081	366	20187	467	24543	52	10391	45652	10858	70195
1881 .	9	5256	84	5497	421	20819	514	31572	70	16066	66553	16580	98125
1882 .	2	1922	64	3760	464	24433	530	30115	68	19898	80837	20428	110952
1883 .	1	779	115	6103	487	27168	603	34050	71	19221	71231	19824	105281
1884 .	3	3602	83	4372	566	31175	652	39149	77	22846	86955	23498	126104
1885 .	5	4376	114	5992	611	34687	730	45055	78	25917	96552	26647	141607
1886 .	1	782	114	6193	683	38382	798	45357	83	20580	85538	21378	130895
1887 .	1	160	81	4201	749	41855	831	46216	89	21637	93455	22468	139671
1888 .	2	1334	88	4118	780	43445	870	48897	84	20599	90287	21469	139184
1889 .	2	153	105	2952	813	45632	920	48737	89	22442	100101	23362	148838
1890 .	3	3285	109	4960	862	48033	974	56278	78	19705	80107	20679	136385
1891 .	32	13516	184	6404	726	46909	942	66829	70	15760	94440	16702	161269
1892 .	10	4123	171	8341	1072	51597	1253	64061	62	13607	82581	14860	146642
1893 .	19	7307	163	5770	989	55636	1171	68713	66	15241	85126	16412	153839
1894	7	5584	90	5687	1103	58494	1200	69765	63	13476	83980	14676	153745
1895 .	35	7764	77	6465	968	59291	1080	73520	67	14321	93176	15401	166696
1896 .	31	1969	52	3939	991	62485	1074	68393	69	13336	76750	14410	145143
1897 .	33	2617	62	4661	974	61428	1069	68706	67	11958	73885	13027	142591
1898 .	28	5373	71	5564	987	63673	1086	74610	74	13955	91366	15041	165976
1899 .	28	2005	77	6068	1005	64432	1110	72505	78	15247	103297	16357	175802
1900 .	35	4470	71	5294	978	64260	1084	74024	90	15312	105912	16396	179936
Итого . .	316	93539	2660	138928	19008	1089307	21984	1321767	1956	449118	2105710	471102	3427477

Франція. Касса страхованія на случай смерти

Таблица IX. Расходы.

ГОДЫ.	Отдѣльные страхованія.								Страхованія коллективныя.								Общій итогъ.	
	Уплата застрахованныхъ капиталовъ.		Возвраты. На основ. ст. 3 закона 1868 г.		Возвраты. Неправильные взносы.		ВСЕГО.		Уплата застрахованныхъ капиталовъ.		Возвраты. На основ. ст. 3 закона 1868 г.		Возвраты. Неправильные взносы.		ИТОГО.			
	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).	Число.	Сумма. (фр.).
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Съ 1868 по 1877 *) .	—	—	—	—	—	—	—	—	1144	309318	26	2691	156	1208	—	—	1326	313217
1878 *) .	—	—	—	—	—	—	—	—	231	68215	4	126	4	26	—	—	239	68367
1879 *) .	—	—	—	—	—	—	—	—	284	76302	6	256	10	175	—	—	300	76733
1880 *) .	—	—	—	—	—	—	—	—	259	76418	1	798	13	353	—	—	273	77569
1881 *) .	—	—	—	—	—	—	—	—	324	83287	3	298	20	115	—	—	347	83700
1882 *) .	—	—	—	—	—	—	—	—	375	100473	1	141	14	187	—	—	390	100801
1883 *) .	—	—	—	—	—	—	—	—	460	114942	4	423	22	169	—	—	886	115534
1884 *) .	—	—	—	—	—	—	—	—	462	111627	2	114	22	276	—	—	486	112017
1885 . . .	12	21400	1	58	4	11	17	21469	541	117330	—	—	36	295	577	117625	594	139094
1886 . . .	9	16370	—	—	6	762	15	17132	532	107268	—	—	39	115	571	107383	586	124515
1887 . . .	11	20901	2	96	1	1	14	20998	475	111488	—	—	28	413	503	111901	517	132899
1888 . . .	15	32203	2	257	2	6	19	32466	496	117680	—	—	28	165	524	117845	543	150311
1889 . . .	16	33050	3	273	8	9	27	33332	479	112140	—	—	41	305	520	112445	547	145777
1890 . . .	18	41332	7	1061	4	82	29	42475	588	136745	5	31	40	2166	633	138942	662	181417
1891 . . .	20	41751	3	318	5	10	28	42079	440	98715	—	—	22	158	462	98873	490	140952
1892 . . .	15	28548	5	516	8	111	28	29175	372	98730	—	—	31	250	403	98980	431	128155
1893 . . .	32	53874	5	1048	4	102	41	60024	294	79695	—	—	6	13	300	79708	341	139732
1894 . . .	20	44480	—	—	5	147	25	44627	327	91525	1	2	11	38	339	91565	364	136192
1895 . . .	33	78154	—	—	1	86	34	78240	305	92870	1	10	2	21	308	92901	342	171141
1896 . . .	24	45561	3	2745	3	4	30	48310	310	92690	1	7	4	83	315	92780	345	141090
1897 . . .	26	45022	2	480	3	287	31	45789	250	77480	—	—	4	9	254	77489	285	123278
1898 . . .	25	48898	8	3309	1	1	34	52208	237	74710	—	—	10	524	247	75234	281	127442
1899 . . .	32	46023	3	580	1	86	36	47289	225	80285	—	—	2	364	227	80649	263	127938
1900 . . .	41	70527	7	535	4	6	52	71068	297	106210	1	6	3	79	301	106295	353	177363

*) До 1885 г. въ отчетахъ не отдѣлялись подробно операціи по коллективному страхованію отъ операцій по отдѣльному, по этому приведенныя въ гр. 10—15 данныя относятся къ обоимъ видамъ страхованія.

Франція. Касса страхованія на случай смерти.

Таблица X. Движеніе застрахованныхъ капиталовъ.

ГОДЫ.	Застрахованные капиталы по отдѣльнымъ страхованіямъ.	Уменьшеніе.				
		Уплачено.	Капиталы, соотвѣтств. возвращеннымъ взносамъ.	Капиталы, соотвѣтств. неправильн. взносамъ.	Прекращено страхованій.	ВСЕГО.
	Ф	Р	А	Н	К	И.
Съ1868—1884	2055203	136554	65900	7400	252105	461959
1885	260536	21400	1000	—	43975	66375
1886	234779	16370	—	10000	28106	54476
1887	156160	20901	4500	—	46049	71450
1888	171033	32203	6000	—	15612	53815
1889	125917	33050	8000	—	41038	82088
1890	202714	41332	16000	—	37033	93365
1891	271347	41751	9000	200	41469	92420
1892	312177	28548	7378	6000	33126	75052
1893	253166	58874	8402	3000	40673	110949
1894	181639	44480	—	—	46716	91196
1895	189941	78154	—	3000	43096	124250
1896	117448	45561	9000	—	83492	138053
1897	1143222	45022	6000	3000	33036	87058
1898	176487	48898	10710	—	38481	98089
1899	180940	46623	8445	183	49851	105102
1900	169421	70527	10293	—	45980	126799

Франція. Касса страхов. на случай смерти.

Таблица XI. Страхованія коллективныя.

Г О Д Ы.	Число обществъ.	Число премій.
1869	26	5768
1870 . .	6	1112
1871	17	4142
1872 .	22	5109
1873 . . .	41	8468
1874 . . .	39	8120
1875	50	10144
1876 . . .	47	10096
1877	54	11467
1878	51	10343
1879	58	12834
1880 . . .	52	10391
1881	70	16066
1882 . . .	68	19898
1883	71	19221
1884	77	22846
1885	78	25917
1886	83	20580
1887	89	21637
1888 . . .	84	20599
1889 . . .	89	22442
1890 . . .	78	19705
1891	70	15760
1892	62	13607
1893 .	66	15241
1894	63	13476
1895 . . .	67	14321
1896	69	13336
1897 . .	67	11958
1898 . . .	74	13955
1899	78	15241
1900	90	15312

B) СТАТИСТИКА

ПО ОПЕРАЦІЯМЪ

ГОСУДАРСТВЕННАГО СТРАХОВАНІЯ ЖИЗНИ

въ Бельгіи.

Бельгія. Пенсіонная касса А.

Таблица I. Операціи, заключенныя по тарифамъ 5 декабря 1850 г. и 21 іюня 1868 г.

Внесено въ кассу на пріобрѣтеніе пенсій.

Годы.	Фр.		Годы.	Фр.
1851	75.942		1863	7.144
1852	96.572		1864	6.708
1853	86.054		1865	10.115
1854	47.298		1866	10.063
1855	48.571		1867	7.845
1856	27.412	7 мѣс.	1868	3.799
1857	24.008	5 мѣс.	1868	178.885
1858	18.723		1869	151.857
1859	14.584		1870	60.045
1860	13.657		1871	76.384
1861	8.431		1872	98.216
1862	11.523		1873	137.769
	472.775			748.830
		1,221.605		

Выдано книжекъ . . . . до 31 Іюля 1868 г. — 1.954

послѣ „ „ —2.084

Всего . . 4.038

До 1871 г. уплачено пенсій 175,493

Бельгія. Пенсіонная касса А.

Таблица II. Операціи, заключенныя по тарифамъ 5 декабря 1850 г. 21 іюня 1868 года.

	1871	1872	1873	1874	1875	1876	1877	1878	1879
I. Состояніе пенсіоннаго фонда	1,284.153	1,420.379	1,582.551	1,708.835	1,810.454	1,941.940	2,155.786	2,383.088	2,563.178
II. Движеніе пенсіоннаго фонда:									
Уплачено пенсій	31.393	36.010	41.854	50.258	59.978	65.356	73.579	84.728	99.596
Выдано на основаніи ст. 51 . . .	1.627	1.635	2.020	3.254	2.330	2.562	10.675	4.709	3.185
» » » ст. 53 . . .	1.684	2.592	2.593	2.378	3.058	4.396	4.986	6.015	6.188
Сдѣлано взносовъ	76.384	98.216	137.769	106.342	103.814	96.815	230.452	202.083	176.232
Число книжекъ къ концу года . .	3.489	3.625	3.863	4.111	4.330	4.500	4.663	4.795	5.007
Число новыхъ книжекъ	78	159	273	272	261	204	202	170	251
Число пенсіонеровъ	219	248	281	327	370	433	478	523	595

Продолженіе таблицы II.

Бельгія. Пенсіонная касса А.

	1880	1881	1882	1883	1884	1885	1886	1887
I. Пенсіонный фондъ	2,742.385	3,001.263	3,151.745	4,426.380	4,725.132	5,138.976	5,739.727	6,412.529
II. Движеніе фонда								
а) внесено.	268.806	269.612	182.424	1,073.123*)	318.756	396.058	592.243	656.040
б) уплачено пенсій.	113.753	126.488	140.973	150.092	167.719	181.988	202.322	232.316
выдано на основаніи ст. 51	5.143	5.516	10.105	10.921	4.940	6.303	13.599	6.067
» » » » 53	5.755	6.503	7.010	8.199	8.426	7.907	10.638	8.911
III. Число книжекъ къ концу года	5.201	5.437	5.696	7.832	8.055	8.253	8.500	8.872
» новыхъ книжекъ	250	298	336	2.203	293	291	340	444
» пенсіонеровъ.	664	732	799	849	912	979	1.033	1.155

*) Въ томъ числѣ за 1848 милиціонеровъ 777.725 фр.

Бельгія. Пенсіонная касса А.

Таблица III. Операціи, заключенныя по тарифамъ 5 Декабря 1850 г. и 21 Іюня 1868 г.
(франки).

	1888	1889	1890	1891	1892	1893	1894	1895	1896	1897	1898	1899	1900	1901
I. Состояніе пенсіоннаго фонда.														
АКТИВЪ.														
Вклады въ сберегательныя кассы	21.529	33.748	26.763	13.344	26.679	31.145	43.366	118.313	31.389	49.625	219.744	19.935	27.512	46.813
Капиталы	6,209.200	6,195.500	6,203.500	6,172.050	6,139.050	6,097.500	6,071.111	5,950.045	5,975.535	5,928.205	5.763.682	5,950.038	5,906.056	5,876.356
Текущіе проценты	97.517	106.588	98.695	94.725	88.436	108.729	118.649	151.387	163.467	179.043	154.172	138.903	121.583	126.698
	6,328.246	6,335.836	6,328.958	6.280.119	6,254.165	6,237.374	6,233.126	6,219.745	6,170.394	6,156.873	6,137.598	6,108.876	6.055.151	6,049.867
ПАССИВЪ.														
Пенсіонный фондъ	6,302.584*)	6,310.826*)	6,302.098	6,246.920	6,221.224	6,202.211	6,196.579	6,184.442	6,133.480	6,109.103	6,088.853	6,059.336	6,001.320	5,972.859
Государственное Казначейство	3.256	2.109	3.323	9.210	8.343	10.819	11.853	10.299	11.769	22.277	23.020	23.525	27.467	50.082
Похоронный фондъ	22.406	22.901	23.537	23.989	24.227	24.344	24.694	25.004	25.145	25.493	25.725	26.015	26.364	26.926
Разные кредиторы	—	—	—	—	371	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	6,328.246	6,335.836	6,328.958	6,280.119	6,254.165	6,237.374	6,233.126	6,219.745	6,170.394	6,156.873	6,137.598	6,108.876	6,055.151	6,049.867
II. Движеніе пенсіоннаго фонда.														
РАСХОДЪ.														
Уплаченныя пенсіи	266.537	260.777	263.917	283.347	271.486	274.000	266.419	260.365	266.071	259.813	256.994	265.075	260.672	250.502
Выдачи на основаніи ст. 51	42.118	6.578	28.067	48.317	30.215	15.261	9.094	27.757	49.385	27.540	14 407	21.363	57.494	45.289
» » » » 53	8.729	8.792	1.151	1.127	1.334	3.899	670	440	233	550	290	340	350	350
Переносъ въ кассу В.	—	—	—	2.936	640	118	3.467	203	5.423	892	6.435	2.655	1.108	2.557
Пенсіонный фондъ къ концу года	6,099.105	6,107.347	6,302.098	6,246.920	6,221.224	6,202.211	6,196.579	6,184.442	6,133.480	6,109.103	6,088.853	6,059.336	6,001.320	5,972.859
	6,416.489	6,383.494	6,595.233	6,582.647	6,524.899	6,495.489	6,476.229	6,473.207	6,454.592	6,397.898	6,366.979	6,348.769	6,320.944	6,271.557
ПРИХОДЪ.														
Пенсіонный фондъ въ началѣ года	6,126.652	6,099.105	6.309.644	6,302.099	6,246.920	6,221.224	6,202.211	6,196.579	6,184.442	6,133.481	6,109.103	6,088.853	6,059.336	6,001.320
Доходъ по капиталамъ	289.837	284.389	285.589	280.548	277.979	274.265	274.018	276.628	270.150	264.417	257.876	259.916	261,608	270.237
Число книжекъ къ концу года	8.667	9.390	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
» » новыхъ	368	918	1.750	3.643	3.874	3.525	4.438	5.790	10.549	17.159	43.873	66.712	136.384	133.606
» пенсіонеровъ	1.272	1·397	1.438	1.660	1.923	2.120	2.342	2.608	2.810	3.056	3.332	3.615	3.937	4.462

*) Цифры получены сложеніемъ значащейся въ отчетѣ суммы пенсіоннаго фонда съ прибылью отъ помѣщенія капиталовъ кассы.

Бельгія. Пенсіонная касса В.

Таблица IV. Операціи, заключенныя на основаніи тарифа 13 іюля 1887 г.

	1888	1889	1890	1891	1892	1893	1894	1895
I. Состояніе пенсіоннаго фонда.								
Активъ.								
Вклады въ сберегательныя кассы	6.862	5.041	30 213	98.983	67.594	42.447	123.547	59.904
Государственное Казначейство	—	—	4.188	25.946	16.578	35.006	21.524	24.154
Капиталы	302.380	879.355	1,711.266	2,651.216	4,139.261	5,561.753	6,994.596	9,016.614
Текущіе проценты	6.650	11.084	21.514	27.814	37,639	46.958	56.273	66.759
Имѣющія поступить пособія	—	—	—	—	—	—	—	—
Пассивъ.								
Пенсіонный фондъ	308.436	872.120	1,727,291	2,713.909	4,099.303	5,468.188	6,924.690	8,859.469
Вклады на основаніи ст. 41.	7.220	23.092	39.879	90.050	160.553	217.207	271.110	306.853
Неправильно поступившія суммы	236*)	268*)	11	—	1.216	769	103	1.076
Пенсіонныя марки	—	—	—	—	—	—	37	33
	315.892	895.480	1,767.181	2,803.959	4,261.072	5,686.164	7,195.940	9,167.431
II. Движеніе пенсіоннаго фонда.								
Расходъ.								
Уплаченныя пенсіи	1.181	13.292	62.221	120.985	199.175	292.405	395.363	512.680
Возвраты на основаніи ст. 51 и 53.	30	1.432	1.399	5.110	5.997	5.533	5.263	17.138
Общіе расходы	9.464	17.267	26.924	31.960	45.197	46.827	51.102	68.728
Пенсіонный фондъ къ концу года	308.436	872.120	1,727.291	2,713.909	4,099.303	5,468.188	6,924.690	8,859.469
Приходъ.								
Пенсіонный фондъ къ началу года	—	308.436	872.120	1,727.291	2.713.910	4,099.303	5,468.188	6,924.690
Взносы	315.497	575.578	897.476	1,065.325	1,506.568	1,560.889	1,703.388	2,290.938
Переносъ въ кассу А.	—	—	1.181	2.936	640	118	3.468	203
Проценты	3.614	20·097	47.058	76.412	128.554	152.643	201.374	242.184
	319.111	904.111	1,817.835	2,871.964	4,349.672	5,812,953	7,376.418	9,458.015

*) Въ томъ числѣ долгъ Казначейству—253 фр. въ 1889, 236 фр. въ 1888.

Бельгія. Пенсіонная касса B.

IVa.-Операціи, заключенныя на основаніи тарифа 13 Іюля 1887 г.

	1896	1897	1898	1899	1900	1091
I. Состояніе пенсіоннаго фонда.						
АКТИВЪ.						
Вклады въ сберегательныя кассы	18.065	60.979	42.171	100.655	207.707	1,116.796
Государственное Казначейство	91.650	84.284	160.346	239.539	790.639	1,301.117
Бумаги	11,100.649	13,200.687	16,045.998	19,795.989	23,790.868	30,685.725
Текущіе проценты	82.747	96·642	117.499	179.913	261.647	361.490
Имѣющія поступить пособія	—	—	—	21,982	—	—
ПАССИВЪ.						
Пенсіонный фондъ	11,116.324	13,304.225	16,345.166	20,329.954	25,038.679	33,447.181
Вклады на основаніи ст. 41	173.438	135.815	—	—	—	—
Неправильно поступившія суммы	3.296	2.525	20.801	8.068	12.055	17.834
Пенсіонныя марки	53	27	47	56	127	113
	11,293.111	13,442.592	16,366.014	20,338.078	25,050.861	33,465.128
II. Движеніе пенсіоннаго фонда.						
ПРИХОДЪ.						
Уплаченныя пенсіи	649.489	773.225	887.833	1,005.158	1,111.133	1,234.514
Возвраты на основаніи ст. 51 и 53	10.232	12,947	62.018	42.980	37.151	95.514
Общіе расходы	80.583	80.489	109.246	137.959	153.632	265.603
Пенсіонный фондъ къ концу года.	11,116.324	13,304.225	16,345.166	20,329.954	25,038.679	33.447.181
РАСХОДЪ.						
Пенсіонный фондъ къ началу года	8,859.469	11,116.324	13,304.225	16,345.166	20,329.954	25,038.679
Взносы	2.686.092	2,682.954	3,641.516	4,598.637	5,121.056	8,853.414
Переносъ въ кассу A	5.423	892	6.435	2.655	1.108	2.557
Проценты	305.644	370.716	452.087	569.593	888.477	1,148.162
	11,856.628	14,170.886	17,404.263	21,516.051	26,340.595	35,042.812

Бельгія. Страховая касса.

Таблица V. Балансъ на 31 декабря.

АКТИВЪ.

	1892	1893	1894	1895	1896	1897	1898	1899	1900	1901
Вклады въ сберег. кассы	6.643	13.349	16.495	41.573	24.338	45.727	28.049	41.226	43.793	48.966
Капиталы	70.500	264.000	561.000	992.000	1,566.776	2,326.369	3,362.361	4,608.922	6,138.642	7,872.795
Текущіе проценты	1.058	3.960	8.415	—	31.299	37.597	42.728	72.639	91.719	118.696
	78.201	281.309	585.910	1,033.573	1,622.413	2,409.693	3,433.138	4,722.787	6,274.154	8,040.457

ПАССИВЪ.

	1892	1893	1894	1895	1896	1897	1898	1899	1900	1901
Резервъ по текущимъ страхованіямъ (съ поправкой по отсроч. преміямъ	70.081	241.900	505.184	914.848	1,462.529	2,200.043	3,157.219	4,355.333	5,811.609	7,472.333
Резервъ по неуплаченнымъ убыткамъ	1.956	2.445	5.228							
Премія будущихъ лѣтъ и неправильные взносы .	—	—	—	—	13	288	562	700	—	—
Запасный капиталъ	6.164	36.964	74.498	118.725	159.871	209.362	275.357	366.754	462.545	568.124
	78.201	281.309	585.910	1,033.573	1,622.413	2,409.693	3,433.138	4,722.787	6,274.154	8,040.457

Таблица VI. Счетъ прибылей и убытковъ.

	1892	1893	1894	1895	1896	1897	1898	1899	1900	1901
ДЕБЕТЪ.										
Резервъ преміи въ концѣ года	70.081	241.900	506.184	914.848	1,462.529	2,200.043	3,157.219	4,355.333	5,811.609	7,472.333
Резервъ по неуплаченнымъ убыткамъ	1.956	2.445	5.228	—	—					
Счетъ ликвидаціи договоровъ	381	1.866	32.514	30.030	61.046	85.043	141.426	188.570	237.060	382.751
Расходы по управленію, уплаченные сберегательной кассѣ	1.577	4,078	6.549	9.154	18.524	24.568	32.773	41.238	49,177	58.580
Отчислено въ запасный капиталъ	788	2 039	3.275	4.577	—	—	—	—	—	—
Проценты по запасному капиталу	37	277	1.256	2.441	3.840	5.165	6.772	8.879	11.740	14.755
Прибыль	5.338	28.485	33.003	37.209	37.306	44.326	59.223	82.517	84.051	90.823
	80.158	281.090	588.009	998.259	1,583.245	2,359.145	3,397.413	4.676.537	6,193.637	8,019.242
КРЕДИТЪ.										
Резервъ преміи въ началѣ года	—	70.081	241.900	506.184	914.848	1,462.529	2,200.043	3,157.219	4,355.333	5,811.609
Преміи, поступ. въ теченіе года	78.826*)	203.926	327.473	457.700	617·473	818.920	1,092.428	1,374.595	1,639.231	1,952.687
Различныя поступленія	—	—	320	—	—	980	—	—	1.498	—
Доходъ на капиталъ кассы	1.332	7·083	18.316	34.375	50.924	76.716	104.942	144.723	197.575	254.946

*) Въ томъ числѣ поступленій въ 1901 г. 2.761 фр.

IV. Законоположенія, касающіяся помѣщенія фондовъ эмеритальныхъ и пенсіонныхъ кассъ.

Выписка изъ Положенія объ эмеритальной кассѣ военно-сухопутнаго вѣдомства.

Ст. 17. Всѣ свободныя наличныя деньги, поступившія въ капиталъ эмеритальной кассы, обращаются въ государственныя процентныя бумаги. Выборъ процентныхъ бумагъ опредѣляется Военнымъ Совѣтомъ, а производство денежныхъ операцій по покупкѣ ихъ дѣлается распоряженіемъ Государственнаго Банка.

Выписка изъ Положенія объ эмеритальной пенсіонной кассѣ морского вѣдомства.

Ст. 128. Завѣдывающій дѣлами эмеритальной кассы, слѣдя за приращеніемъ капитала и вообще суммъ кассы, если найдетъ возможнымъ помѣстить оные, вполнѣ или частью, выгоднѣйшимъ образомъ, но съ полнымъ обезпеченіемъ въ отношеніи цѣлости, вноситъ предположеніе свое о семъ на разсмотрѣніе Адмиралтействъ-совѣта, отъ коего и зависитъ окончательное разрѣшеніе всякихъ по сему предмету предположеній. Адмиралтействъ-Совѣтъ, руководствуясь въ подобныхъ случаяхъ хозяйственными соображеніями, въ видахъ увеличенія средствъ кассы, не допускаетъ, впрочемъ, никакихъ мѣропріятій о помѣщеніи капиталовъ кассы, въ коихъ цѣлость сихъ капиталовъ не была бы обезпечена правительствомъ.

Выписка изъ Положенія о пенсіонныхъ кассахъ служащихъ въ земскихъ учрежденіяхъ.

Ст. 27. Свободныя суммы кассъ обращаются въ государственныя процентныя бумаги, въ гарантированныя правительствомъ облигаціи, въ закладные листы частныхъ земельныхъ банковъ и въ облигаціи столичныхъ городскихъ кредитныхъ обществъ.

Ст. 28 Означенныя въ предыдущей (27) статьѣ суммы могутъ быть также помѣщаемы: а) въ ссуды земствамъ и городамъ, съ разрѣшенія въ каждомъ от-

дѣльномъ случаѣ Министра Внутренныхъ дѣлъ и на одобренныхъ имъ условіяхъ, и б) на текущихъ счетахъ и вкладахъ въ Государственномъ Банкѣ, а также въ частныхъ банкахъ, съ особаго разрѣшенія Министра Внутреннихъ Дѣлъ, по соглашенію съ Министромъ Финансовъ, отъ которыхъ зависитъ и утвержденіе выбора частныхъ банковъ для помѣщенія средствъ кассы.

Выписка изъ общаго Положенія о пенсіонныхъ кассахъ россійскихъ частныхъ желѣзныхъ дорогъ.

Ст. 11. Свободныя наличныя суммы кассы обращаются въ государственныя процентныя бумаги или обезпеченныя правительствомъ облигаціи, отдаваемыя на храненіе въ государственныя кредитныя установленія.

Выписка изъ Устава эмеритальной кассы вѣдомства Министерства Юстиціи.

Ст. 11. Свободныя наличныя деньги, поступившія въ эмеритальную кассу, обращаются на пріобрѣтеніе государственныхъ или гарантированныхъ правительствомъ процентныхъ бумагъ, а также закладныхъ листовъ земельныхъ банковъ и облигацій С.-Петербургскаго и Московскаго кредитныхъ обществъ.

Выписка изъ Устава эмеритальной кассы горныхъ инженеровъ.

Ст. 18. Свободныя наличныя суммы кассы, хранящіяся въ Главномъ Казначействѣ, въ числѣ спеціальныхъ средствъ Горнаго Департамента, обращаются на пріобрѣтеніе государственныхъ и другихъ процентныхъ бумагъ, гарантированныхъ правительствомъ, закладныхъ листовъ земельныхъ банковъ и облигацій С.-Петербургскаго и Московскаго кредитныхъ обществъ.

Выписка изъ Устава эмеритальной кассы инженеровъ путей сообщенія.

Ст. 10. Свободныя наличныя деньги кассы обращаются на пріобрѣтеніе государственныхъ или гарантированныхъ правительствомъ процентныхъ бумагъ, а также закладныхъ листовъ земельныхъ банковъ и облигацій С.-Петербургскаго и Московскаго кредитныхъ обществъ. Принадлежащія кассѣ наличныя деньги и процентныя бумаги хранятся въ Главномъ Казначействѣ установленымъ порядкомъ. Въ этомъ же Казначействѣ сосредоточивается счетъ эмеритальнаго капитала и въ оное высылаются всѣ суммы, поступающія на составленіе упомянутаго капитала.

Выписка изъ Устава эмеритальной кассы дѣтскихъ пріютовъ вѣдомства учрежденій ИМПЕРАТРИЦЫ МАРІИ.

Примѣчаніе 5 къ ст. 27. Помѣщеніе суммъ эмеритальной кассы въ процентныя бумаги предоставляется усмотрѣнію Комитета, съ тѣмъ, однако же: 1) чтобы эти бумаги были или государственныя, или гарантированныя правительствомъ, или общественныя съ круговою порукою участниковъ того учрежденія, которое ихъ выпустило; 2) чтобы пріобрѣтаемыя бумаги были, по возможности, разнородныя, и 3) чтобы Комитетъ не дозволялъ себѣ ни подъ какимъ предлогомъ спекулятивнаго ажіотажа. Но онъ имѣетъ полное право и обязанность, когда представится выгодный для кассы случай, продать нѣкоторыя изъ принадлежащихъ кассѣ процентныя бумаги и, взамѣнъ ихъ, купить другія, болѣе выгодныя, держась при этомъ того основного правила, изложеннаго выше въ п. 1 сего примѣчанія. О результатахъ каждой такой операціи Комитетъ даетъ отчетъ Предсѣдательницѣ Совѣта. Покупка и продажа процентныхъ бумагъ совершается, по усмотрѣнію Комитета, способомъ, который онъ найдетъ выгоднѣйшимъ для эмеритальной кассы.

Выписка изъ Устава эмеритальной кассы при С.-Петербургской Николаевской дѣтской больницѣ.

Ст. 21. Капиталъ кассы долженъ заключаться въ государственныхъ или гарантированныхъ правительствомъ процентныхъ бумагахъ и храниться въ государственномъ банкѣ; свободныя же наличныя деньги Хозяйственный Комитетъ, по своему усмотрѣнію, вноситъ на текущій счетъ въ государственный или другіе банки. Указаніе ихъ послѣднихъ предоставляется Главноуправляющему Собственною Его Императорскаго Величества Канцеляріей по учрежденіямъ Императрицы Маріи. Деньги вносятся Казначеемъ на текущій счетъ и остаются въ кредитномъ учрежденіи впредь до употребленія, по распоряженію Хозяйственнаго Комитета. Полученіе денегъ производится по чекамъ, подписаннымъ Директоромъ и Казначеемъ.

Выписка изъ Устава эмеритальной кассы С.-Петербургской пожарной команды.

Ст. 12. Всѣ деньги, поступающія въ капиталъ эмеритальной кассы, обращаются въ государственныя, гарантированныя правительствомъ и ипотечныя процентныя бумаги, которыя всегда хранятся въ одномъ изъ государственныхъ кредитныхъ установленій. Выборъ процентныхъ бумагъ зависитъ отъ усмотрѣнія Хозяйственнаго Комитета.

Выписка изъ «разрѣшенія пенсіонной кассѣ служащихъ на казенныхъ желѣзныхъ дорогахъ производить операцію страхованія жизни».

Ст. 13. Состоящія по операціи страхованія жизни суммы помѣщаются въ государственныя процентныя бумаги, въ гарантированныя правительствомъ облигаціи частныхъ желѣзныхъ дорогъ, въ закладные листы учрежденій земельнаго кредита и въ облигаціи С.-Петербургскаго и Московскаго кредитныхъ обществъ.

Выписка изъ Положенія о пенсіонной кассѣ служащихъ въ экспедиціи заготовленія государственныхъ буиагъ.

Ст. 18. Свободныя суммы кассы, не переданныя въ ссудо-вспомогательный отдѣлъ (ст. 15), обращаются въ государственныя процентныя бумаги и гарантированныя правительствомъ облигаціи, въ закладные листы частныхъ земельныхъ банковъ, въ облигаціи С.-Петербургскаго и Московскаго гордскихъ кредитныхъ обществъ, а также, съ особаго разрѣшенія Министра Финансовъ, въ городскіе займы.

Выписка изъ Положенія о пенсіонной кассѣ вольнонаемныхъ служащихъ по казенной продажѣ питей.

Ст. 17. Свободныя суммы кассы обращаются въ государственныя процентныя бумаги, гарантированныя правительствомъ облигаціи, закладные листы частныхъ земельныхъ банковъ, облигаціи С.-Петербургскаго и Московскаго городскихъ кредитныхъ обществъ, а также, съ особаго разрѣшенія г. Министра Финансовъ, въ городскіе займы.

V. Опредѣленія, касающіяся нынѣ дѣйствующихъ запрещеній по полисамъ.

Выписка изъ общихъ условій по страхованію на случай смерти Страхового Общества „Россія“.

§ 21. Общество по полисамъ своимъ не принимаетъ никакихъ арестовъ и запрещеній, такъ какъ полисы эти могутъ быть, безъ вѣдома Правленія, свободно передаваемы контрагентами другимъ лицамъ. Общество ни въ какомъ случаѣ не принимаетъ участія въ спорахъ о правѣ собственности на застрахованныя суммы и уплачиваетъ таковыя, безъ процентовъ, только послѣ окончательнаго разрѣшенія спора въ установленномъ порядкѣ.

Выписка изъ общихъ условій по страхованію на случай смерти Страхового Общества «Якорь».

§ 73. Общество по полисамъ своимъ не принимаетъ никакихъ запрещеній, такъ какъ полисы его могутъ быть передаваемы безпрепятственно и безъ вѣдома Правленія первоначальными владѣльцами другимъ лицамъ. Общество ни въ какомъ случаѣ не принимаетъ участія въ спорахъ о правѣ собственности застрахованныхъ капиталовъ и выплачиваетъ подлежащія суммы, безъ процентовъ, послѣ законнаго окончанія спора.

Выписка изъ общихъ условій по страхованію на случай смерти Страхового Общества „Коммерческаго“.

§ 21. Общество по полисамъ своимъ не принимаетъ никакихъ арестовъ и запрещеній, такъ какъ полисы эти могутъ быть, безъ вѣдома Правленія, свободно передаваемы контрагентами другимъ лицамъ. Общество ни въ какомъ случаѣ не принимаетъ участія въ спорахъ о правѣ собственности на застрахованныя суммы и уплачиваетъ таковыя, безъ процентовъ, только послѣ окончательнаго разрѣшенія спора въ установленномъ порядкѣ.

Выписка изъ общихъ условій по страхованію на случай смерти Страхового Общества „С.-Петербургскаго“.

§ 110. Общество по полисамъ своимъ не принимаетъ никакихъ запрещеній, такъ какъ полисы его могутъ быть передаваемы безпрепятственно и безъ вѣдома Правленія, первоначальными владѣльцами другимъ лицамъ. Общество ни въ какомъ случаѣ не принимаетъ участія въ спорахъ о правѣ собственности застрахованныхъ капиталовъ и выплачиваетъ надлежащія суммы, безъ процентовъ, послѣ законнаго окончанія спора.

Выписка изъ общихъ условій по страхованію на случай смерти Страхового Общества „Россійскаго“ (1835 г.)

§ 66. На выданные Правленіемъ полисы не налагается никакого ареста, такъ какъ они могутъ быть безпрепятственно и безъ вѣдома Правленія передаваемы первоначальными владѣльцами ихъ. Въ спорахъ о правѣ собственности на застрахованныя суммы Правленіе Общества ни въ какомъ случаѣ не принимаетъ участія, но выплачиваетъ капиталъ, безъ процентовъ, по законномъ окончаніи спорнаго дѣла.

Выписка изъ общихъ условій по страхованію на случай смерти Страхового Общества «Заботливость».

§ 32 Полисы общества и причитающіяся по онымъ суммы освобождаются отъ всякихъ арестовъ и запрещеній.

Въ случаѣ споровъ о правѣ собственности на застрахованныя суммы, Общество, не принимая въ таковыхъ участія, уплачиваетъ причитающіяся съ него суммы, безъ процентовъ, только послѣ окончательнаго разрѣшенія спора въ установленномъ порядкѣ.

Выписка изъ общихъ условій по страхованію на случай смерти Страхового Общества «Эквитебль».

§ 28. Общество «Эквитебль» по полисамъ своимъ не принимаетъ никакихъ арестовъ и запрещеній, такъ какъ полисы эти могутъ быть, безъ вѣдома, передаваемы сртахователями другимъ лицамъ.

Общество «Эквитебль» ни въ какомъ случаѣ не принимаетъ участія въ спорахъ о правѣ собственности на застрахованныя суммы и уплачиваетъ таковыя, безъ процентовъ, только послѣ окончательнаго разрѣшенія спора въ установленномъ порядкѣ.

Выписка изъ общихъ условій по страхованію на случай смерти Страхового Общества «Нью-Іоркъ».

§ 28. Общество «Нью-Іоркъ» по полисамъ своимъ не принимаетъ никакихъ арестовъ и запрещеній, такъ какъ полисы эти могутъ быть, безъ его вѣдома, передаваемы страхователями другимъ лицамъ. Общество «Нью-Іоркъ» ни въ какомъ случаѣ не принимаетъ участія въ спорахъ о правѣ собственности на застрахованныя суммы и уплачиваетъ таковыя, безъ процентовъ, только послѣ окончательнаго разрѣшенія спора въ установленномъ порядкѣ.

VI. Сравнительныя таблицы тарифовъ.

Таблица А. Тарифы народнаго страхованія въ обществахъ «Prudential», «Utrecht» и «Victoria».

Страхованіе на случай смерти.

Ежегодныя пожизненныя брутто-премія по страхованію капитала въ 1000 ед.

Годы.	Общество «Prudential».				Общество «Utrecht».			Общество «Victoria».						Смѣшанное страхованіе.			
	Нетто-премія 23 нѣм. обш. *)	Тарифъ общ. «Prudential»	Превышеніе тарифа «Prudential» надъ нетто-прем. 23 нѣм. общ.		Тарифъ общ. «Utrecht».	Превышеніе тарифа «Utrecht» надъ нетто-прем. 23 нѣм. общ.		Нетто-премія «Victoria».	Тарифъ «Victoria».	Превышеніе тарифа «Victoria» надъ нетто-пр. того же общ.		Тарифъ англійской гос. страховой кассы.	Превышеніе тарифа общ. «Prudential» надъ тариф. англ. гос. стр. кассы.		Время. въ теч. 15 лѣтъ бр.-премія по страх. капит. въ 1000 един.			
			Въ единицахъ.	Въ % отн. къ н.-пр. 23 общ.		Въ единицахъ.	Въ % отн. къ н.-пр. 23 общ			Въ единицахъ.	Въ % отн. къ нетто-пр.		Въ единицахъ.	Въ % отн. къ тар. «Prud.».	Тарифъ общества «Prudential».	Тарифъ бельгійской гос. страховой кассы.	Превышеніе тарифа общ. «Prudential» надъ тариф. бельг. гос. стр. кассы.	
																	Въ единицахъ.	Въ % отн. къ тар. «Prud.».
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14	15.	16.	17.	18.	19.
15								12,68	23,30	+ 9,62	+ 70,3							
16								14,18	23,90	+ 9,72	+ 68,6							
17								14,69	24,60	+ 9,91	+ 67,5							
18								15,19	25,20	+ 10,01	+ 65,9							
19								15,68	25,80	+ 10,12	+ 64,5							
20	15,00	25,50	+ 10,50	+ 70,3	18,60	+ 3,60	+ 23,8	16,17	26,50	+ 10,33	+ 63,9	19,20	+ 6,30	+ 24,7				
21	15,30	25,50	+ 10,20	+ 66,7	19,00	+ 3,70	+ 24,2	16,64	27,10	+ 10,46	+ 62,9	20,00	+ 5,50	+ 21,6	98,84	61,57	+ 37,27	+ 37,7
22	15,60	25,50	+ 9,90	+ 63,5	19,40	+ 3,80	+ 24,4	17,13	27,70	+ 10,57	+ 61,7	20,00	+ 5,50	+ 21,6	98,84	61,68	+ 37,16	+ 37,6
23	16,00	25,50	+ 9,50	+ 59,4	19,80	+ 3,80	+ 23,8	17,62	28,40	+ 10,78	+ 61,2	20,80	+ 4,70	+ 18,4	98,84	61,79	+ 37,05	+ 37,5
24	16,40	25,50	+ 9,10	+ 55,5	20,20	+ 3,80	+ 23,2	18,14	29,00	+ 10,86	+ 59,9	20,80	+ 4,70	+ 18,4	98,84	61,90	+ 36,94	+ 37,4
25	16,80	25,50	+ 8,70	+ 51,8	20,70	+ 3,90	+ 21,7	18,71	29,70	+ 10,99	+ 58,7	21,70	+ 3,80	+ 14,9	98,84	62,02	+ 36,82	+ 37,3
26	17,20	29,75	+ 12,55	+ 73,0	21,20	+ 4,00	+ 23,3	19,30	30,50	+ 11,20	+ 58,0	21,70	+ 8,05	+ 27,1	101,19	62,14	+ 39,05	+ 38,6
27	17,70	29,75	+ 12,05	+ 68,1	21,70	+ 4,00	+ 22,6	19,95	31,60	+ 11,65	+ 58,4	22,50	+ 7,25	+ 24,4	101,19	62,27	+ 38,92	+ 38,5
28	18,20	29,75	+ 11,55	+ 63,5	22,30	+ 4,10	+ 22,5	20,63	32,90	+ 12,27	+ 59,5	22,50	+ 7,25	+ 24,4	101,19	62,41	+ 38,78	+ 38,3
29	18,70	29,75	+ 11,05	+ 59,1	23,00	+ 4,30	+ 23,0	21,35	34,20	+ 12,85	+ 60,2	23,30	+ 6,45	+ 21,7	101,19	62,56	+ 38,63	+ 38,2
30	19,30	34,00	+ 14,70	+ 76,2	23,60	+ 4,30	+ 22,3	22,12	35,70	+ 13,58	+ 61,4	24,20	+ 9,80	+ 28,8	101,19	62,71	+ 38,48	+ 38,0
31	20,00	34,00	+ 14,00	+ 70,0	24,30	+ 4,30	+ 21,5	22,93	37,10	+ 14,17	+ 61,8	20,00	+ 9,00	+ 26,5	101,19	62,88	+ 38,31	+ 37,9
32	20,60	34,00	+ 13,40	+ 65,1	25,10	+ 4,50	+ 21,8	23,79	38,60	+ 14,81	+ 62,3	25,00	+ 9,00	+ 26,5	101,19	63,06	+ 38,13	+ 37,7
33	21,30	34,00	+ 12,70	+ 56,9	25,90	+ 4,60	+ 21,6	24,70	40,00	+ 15,30	+ 61,9	25,85	+ 8,20	+ 24,1	103,66	63,26	+ 40,40	+ 39,0
34	23,00	38,25	+ 16,25	+ 70,9	26,80	+ 4,80	+ 21,8	25,66	41,50	+ 15,84	+ 61,7	26,70	+ 11,55	+ 30,2	103,66	63,47	+ 40,19	+ 38,8
35	22,70	38,25	+ 15,55	+ 68,6	27,70	+ 5,00	+ 22,0	26,69	43,00	+ 16,31	+ 61,1	27,50	+ 10,75	+ 28,1	103,66	63,69	+ 39,97	+ 38,6
36	23,50	38,25	+ 14,75	+ 62,8	28,60	+ 5,10	+ 21,7	27,78	44,70	+ 16,92	+ 60,9	28,30	+ 9,95	+ 26,0	103,66	63,84	+ 39,72	+ 38,3
37	24,50	38,25	+ 13,75	+ 56,1	29,60	+ 5,10	+ 20,8	28,93	46,50	+ 17,57	+ 60,7	29,20	+ 9,05	+ 23,7	103,66	64,19	+ 39,47	+ 38,1
38	25,20	42,50	+ 17,30	+ 68,7	30,60	+ 5,40	+ 21,4	30,16	48,40	+ 18,24	+ 60,5	30,00	+ 12,50	+ 29,4	103,66	64,48	+ 39,18	+ 37,8
39	26,10	42,50	+ 16,40	+ 62,8	31,70	+ 5,60	+ 21,5	31,47	50,50	+ 19,03	+ 60,5	30,80	+ 11,70	+ 27,5	103,66	64,78	+ 38,88	+ 37,5
40	27,00	42,50	+ 15,50	+ 57,4	32,80	+ 5,80	+ 21,5	32,87	52,60	+ 19,73	+ 60,0	31,70	+ 10,80	+ 25,4	106,25	65,12	+ 41,13	+ 38,7
41	28,10	46,74	+ 18,65	+ 67,0	34,00	+ 5,90	+ 21,0	34,37	54,80	+ 20,43	+ 59,4	32,50	+ 14,25	+ 30,5	106,25	65,48	+ 40,77	+ 38,4
42	29,10	46,75	+ 17,65	+ 60,7	35,30	+ 6,20	+ 21,3	35,99	57,30	+ 21,31	+ 59,2	33,30	+ 13,45	+ 28,8	106,25	65,87	+ 40,38	+ 38,0
43	30,20	46,75	+ 16,55	+ 54,8	36,60	+ 6,40	+ 21,2	37,75	60,00	+ 22,25	+ 58,9	34,20	+ 12,55	+ 26,8	106,25	66,29	+ 39,96	+ 37,6
44	31,40	51,00	+ 19,60	+ 62,4	37,90	+ 6,50	+ 20,7	39,69	62,80	+ 23,11	+ 58,2	35,80	+ 15,20	+ 29,8	106,25	66,74	+ 39,51	+ 37,2
45	32,70	51,00	+ 18,30	+ 56,0	39,40	+ 6,70	+ 20,5	41,72	66,00	+ 24,28	+ 58,2	36,70	+ 14,30	+ 28,0	106,25	67,24	+ 39,01	+ 36,7
46	34,00	51,00	+ 17,00	+ 50,0	39,80	+ 5,80	+ 17,1	43,99	69,50	+ 25,51	+ 58,0	38,30	+ 12,70	+ 24,9	106,25	69,78	+ 38,47	+ 36,2
47	35,50	55,25	+ 19,75	+ 55,6	41,30	+ 5,80	+ 16,3	46,47	73,40	+ 26,69	+ 58,0	39,20	+ 16,05	+ 29,0	105,97	68,37	+ 40,60	+ 37,3
48	37,00	55,25	+ 18,25	+ 47,1	43,00	+ 6,00	+ 16,2	49,22	77,50	+ 28,28	+ 57,5	40,80	+ 14,45	+ 26,2	108,97	69,01	+ 39,96	+ 36,7
49	38,60	59,50	+ 20,90	+ 54,1	44,70	+ 6,10	+ 15,8	52,27	82,00	+ 30,73	+ 58,9	42,50	+ 17,00	+ 28,6	108,97	69,71	+ 39,26	+ 36,0
50	40,30	59,50	+ 19,20	+ 47,6	46,60	+ 6,30	+ 15,6	55,70	86,30	+ 31,10	+ 55,9	43,30	+ 16,20	+ 27,2	108,97	70,48	+ 38,49	+ 35,3
51	42,20	63,75	+ 21,55	+ 50,1	48,60	+ 6,40	+ 15,2					45,00	+ 18,75	+ 29,4				
52	44,10	63,75	+ 19,65	+ 44,6	50,70	+ 6,60	+ 15,0					46,70	+ 16,07	+ 26,7				
53	46,10	68,00	+ 21,90	+ 47,5	52,90	+ 6,80	+ 14,5					49,20	+ 18,80	+ 27,6				
54	48,30	72,25	+ 23,95	+ 49,5	55,30	+ 7,00	+ 14,5					50,80	+ 21,45	+ 29,7				
55	50,60	76,50	+ 25,90	+ 51,2	57,80	+ 7,20	+ 14,8					53,30	+ 23,20	+ 30,3				
56	53,00	80,75	+ 27,75	+ 52,4	60,40	+ 7,40	+ 14,0					55,00	+ 25,75	+ 31,9				
57	55,60	85,00	+ 29,40	+ 52,9	63,30	+ 7,70	+ 13,9					57,50	+ 27,50	+ 32,4				
58	58,30	89,25	+ 30,95	+ 53,1	66,20	+ 7,90	+ 13,6					60,00	+ 29,25	+ 32,8				
59	61,30	93,50	+ 32,20	+ 52,5	69,40	+ 8,10	+ 13,2					63,30	+ 30,20	+ 32,3				
60	64,40	97,75	+ 33,35	+ 51,8	72,80	+ 8,40	+ 13,0					65,80	+ 31,95	+ 32,7				
61	67,70	102,00	+ 34,30	+ 50,7	76,40	+ 8,70	+ 12,9											
62	71,20	110,50	+ 39,30	+ 55,3	80,30	+ 9,10	+ 12,8											
63	75,00	114,75	+ 39,75	+ 54,2	84,50	+ 9,50	+ 12,7											
64	79,00	123,25	+ 44,25	+ 56,0	88,90	+ 9,90	+ 12,5											
65	83,40	127,50	+ 44,10	+ 52,9	93,60	+ 10,20	+ 12,2											

*) Въ виду неимѣнія нетто-премій обществъ «Prudential» и «Utrecht», здѣсь приведено сравненіе тарифовъ указанныхъ обществъ съ нетто-преміями 23 нѣмецкихъ обществъ.

Таблица Б. Тарифы иностраннаго государственнаго страхованія и проектируемаго въ Россіи государственнаго страхованія.

СТРАХОВАНІЕ НА СЛУЧАЙ СМЕРТИ.

Единовременные страховые взносы по страхованію на случай смерти капитала въ 1000 р.

Годы.	Брутто-преміи по Борткевичу (безъ отсрочки).	Бельгійская гос. страховая касса. Тарифъ Бельгійской страховой кассы (безъ отсрочки).	Превышеніе тарифовъ Бельгійск. стр. кассы надъ бр.-пр. по Борт. (безъ отсрочки). Въ единицахъ.	Въ % отнош. къ бр.-пр. по Борт.	Англійская гос. страховая касса. Тарифъ Англійской страховой кассы (безъ отсрочки).	Превышеніе тарифа Англійской стр. кассы надъ бр.-пр. по Борт. (безъ отсрочки). Въ единицахъ.	Въ % отнош. къ бр.-пр. по Борт.	Французская гос. страховая касса. Тарифъ Французской страховой кассы (безъ отсрочки).	Превышеніе тарифа Франц. стр. кассы надъ бр.-пр. по Борт. (безъ отсрочки). Въ единицахъ.	Въ % отнош. къ бр.-пр. по Бортк.	Тарифъ госуд. страхованія въ Россіи (съ отсрочк. на 2 года).	Бельгійская гос. страховая касса. Тарифъ Бельг. страх. кассы (съ отсрочкою на 2 года).	Превышеніе тарифа Бельгійской стр. кассы надъ тариф. гос. страхованія въ Рос. (съ отср. на 2 г.). Въ единицахъ.	Въ % отнош. къ тар. госуд. ст. въ Рос.
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.	15.
17														
18														
19														
20														
21	344,46	389,71	+ 45,25	+ 13,1	410,00	+ 65,54	+ 19,0	393,99	+ 49,53	+ 14,4	328,00	380,09	+ 52,09	+ 15,9
22	350,85	397,30	+ 46,45	+ 13,2	415,00	+ 64,15	+ 18,3	398,89	+ 48,14	+ 13,7	333,80	385,95	+ 52,15	+ 15,6
23	357,29	403,23	+ 45,94	+ 12,9	420,00	+ 62,71	+ 17,6	403,93	+ 46,64	+ 13,1	339,80	392,00	+ 52,20	+ 15,4
24	363,83	409,33	+ 45,50	+ 12,5	425,00	+ 61,17	+ 16,8	409,10	+ 45,27	+ 12,4	346,00	397,93	+ 51,93	+ 15,0
25	370,53	416,15	+ 45,62	+ 12,3	435,00	+ 64,47	+ 17,4	414,41	+ 43,88	+ 11,8	352,50	404,20	+ 51,70	+ 14,7
26	377,44	422,30	+ 44,86	+ 11,9	440,00	+ 62,56	+ 16,6	419,86	+ 42,42	+ 11,3	359,30	410,51	+ 51,21	+ 14,3
27	384,62	428,82	+ 44,20	+ 11,5	445,00	+ 60,38	+ 15,7	425,46	+ 40,82	+ 10,6	366,40	417,19	+ 50,79	+ 13,9
28	392,08	435,73	+ 43,65	+ 11,1	455,00	+ 63,92	+ 16,3	431,21	+ 39,13	+ 10,0	373,70	423,73	+ 50,03	+ 13,4
29	399,84	442,48	+ 42,64	+ 10,7	460,00	+ 60,16	+ 15,0	437,13	+ 37,29	+ 9,3	381,20	430,66	+ 49,46	+ 13,0
30	407,87	449,64	+ 41,77	+ 10,2	470,00	+ 62,13	+ 15,2	443,21	+ 35,34	+ 8,7	388,90	437,64	+ 48,74	+ 12,5
31	416,17	456,83	+ 40,66	+ 9,8	475,00	+ 58,83	+ 14,1	493,47	+ 33,20	+ 8,0	396,70	444,64	+ 47,94	+ 12,1
32	424,71	464,25	+ 39,54	+ 9,3	485,00	+ 60,29	+ 14,2	455,91	+ 31,20	+ 7,3	404,60	451,88	+ 47,28	+ 11,7
33	433,46	470,59	+ 37,13	+ 8,6	490,00	+ 56,54	+ 13,0	462,53	+ 29,07	+ 6,7	412,60	459,35	+ 46,75	+ 11,3
34	442,42	479,62	+ 37,20	+ 8,4	500,00	+ 57,58	+ 13,0	469,36	+ 26,94	+ 6,1	420,70	467,07	+ 46,37	+ 11,0
35	451,54	487,57	+ 36,03	+ 8,0	505,00	+ 53,46	+ 11,8	476,38	+ 24,84	+ 5,5	428,90	474,83	+ 45,93	+ 10,7
36	460,80	495,54	+ 34,74	+ 7,5	515,00	+ 54,20	+ 11,8	483,62	+ 22,82	+ 5,0	437,10	482,63	+ 45,53	+ 10,4
37	470,19	503,78	+ 33,59	+ 7,1	520,00	+ 49,81	+ 10,6	491,53	+ 21,34	+ 4,5	445,30	490,68	+ 45,38	+ 10,2
38	479,70	512,30	+ 32,60	+ 6,8	530,00	+ 50,30	+ 10,5	500,14	+ 20,44	+ 4,3	453,50	499,00	+ 45,50	+ 10,0
39	489,31	520,83	+ 31,52	+ 6,4	540,00	+ 50,69	+ 10,4	509,03	+ 19,72	+ 4,0	461,80	507,36	+ 45,56	+ 9,9
40	499,02	529,38	+ 30,36	+ 6,1	545,00	+ 45,98	+ 9,2	518,22	+ 19,20	+ 3,8	470,00	515,73	+ 45,73	+ 9,7
41	508,83	538,21	+ 29,38	+ 5,8	555,00	+ 46,27	+ 9,1	527,72	+ 18,89	+ 3,7	478,30	524,38	+ 46,08	+ 9,6
42	518,71	547,35	+ 28,64	+ 5,5	565,00	+ 46,29	+ 8,9	537,56	+ 18,85	+ 3,6	486,60	533,33	+ 46,73	+ 9,6
43	528,69	556,48	+ 27,79	+ 5,3	575,00	+ 46,31	+ 8,8	547,73	+ 19,04	+ 3,6	495,00	542,30	+ 47,30	+ 9,6
44	538,77	565,93	+ 27,16	+ 5,0	585,00	+ 46,23	+ 8,6	558,25	+ 19,47	+ 3,6	503,40	551,27	+ 47,87	+ 9,5
45	548,97	575,37	+ 26,40	+ 4,8	595,00	+ 46,03	+ 8,4	569,16	+ 20,19	+ 3,7	511,90	560,54	+ 48,64	+ 9,5
46	559,27	584,80	+ 25,53	+ 4,6	600,00	+ 40,73	+ 7,3	580,02	+ 20,75	+ 3,7	520,40	540,13	+ 49,73	+ 9,6
47	569,71	594,53	+ 24,82	+ 4,4	610,00	+ 40,29	+ 7,1	590,87	+ 21,16	+ 3,7	529,00	579,71	+ 50,00	+ 9,5
48	580,29	604,96	+ 24,67	+ 4,3	620,00	+ 39,71	+ 6,9	601,68	+ 21,39	+ 3,7	537,60	589,27	+ 51,67	+ 9,6
49	591,03	615,01	+ 23,98	+ 4,1	630,00	+ 38,97	+ 6,6	612,48	+ 21,45	+ 3,6	546,20	599,16	+ 52,96	+ 9,7
50	601,91	625,00	+ 23,09	+ 3,8	640,00	+ 38,09	+ 6,3	623,25	+ 21,34	+ 3,5	554,80	608,64	+ 53,84	+ 9,7
51	612,92	555,32	+ 22,40	+ 3,7	650,00	+ 37,08	+ 6,0	633,59	+ 20,67	+ 3,4	563,10	618,81	+ 55,71	+ 9,9
52	624,04	645,58	+ 21,54	+ 3,5	660,00	+ 35,96	+ 5,8	643,89	+ 19,85	+ 3,2	571,00	628.54	+ 57,00	+ 10,0
53	635,22	656,60	+ 21,38	+ 3,4	670,00	+ 34,78	+ 5,5	654,54	+ 19,32	+ 3,0	578,50	638,57	+ 60,07	+ 10,4
54	646,39	667,11	+ 20,82	+ 3,2	680,00	+ 33,61	+ 5,2	665,14	+ 18,75	+ 2,9	585,50	648,51	+ 63,01	+ 10,8
55	657,46	677,51	+ 20,05	+ 3,0	690,00	+ 32,54	+ 4,9	675,71	+ 18,25	+ 2,8	591,80	659,20	+ 67,40	+ 11,4
56	668,39	688,70	+ 20,31	+ 3,0	700,00	+ 31,61	+ 4,7	686,63	+ 18,24	+ 2,7	597,40	669,34	+ 71,94	+ 12,1
57	679,09	699,30	+ 20,29	+ 3,0	710,00	+ 30,91	+ 4,6	697,52	+ 18,43	+ 2,7	602,40	679,81	+ 77,41	+ 12,8
58	689,53	710,23	+ 20,70	+ 3,0	720,00	+ 30,47	+ 4,4	708,40	+ 18,87	+ 2,7	606,90	690,13	+ 83,43	+ 13,7
59	699,66	721,50	+ 21,84	+ 3,1	730,00	+ 30,34	+ 4,3	719,62	+ 19,96	+ 2,9	610,90	700,77	+ 89,87	+ 14,7
60	709,49	732,06	+ 22,57	+ 3,2	740,00	+ 30,51	+ 4,3				614,40	710,73	+ 96,33	+ 15,7

Ежегодные пожизненные страховые взносы по страхованію на случай смерти капитала въ 1000 р.

Годы.	Тарифъ государствен. страхованія въ Россіи съ отсрочк. на а) 5	и б) 7 л.	Французская гос. страховая касса. Тарифъ Франц. страх. кассы (безъ отсроч., при 3% роста).	На сколько %% тарифъ Франц. страх. кассы выше (+) или ниже (—) госуд. стр. въ Россіи (по отнош. къ послѣдн.). а)	б)	Англійская гос. страховая касса. Тарифъ Англійской страховой кассы (безъ отсрочки)	Превышеніе въ %% тарифа Англійск. стр. кас. надъ тар. гос. страхов. въ Рос. (по отнош. къ послѣдн.). а)	б)	Брутто-преміи, выч. по табл. Борткевича безъ отсрочки.	На сколько %% тарифъ Франц. стр. кассы выше (+) или ниже (—) бр.-пр. по таб. Борткевича безъ отср. (по отношенію къ послѣдн.).	На сколько %% тарифъ Англ. стр. кассы выше (+) или ниже (—) бр.-пр. по табл Борткевича безъ отср. (по отношенію къ послѣдн.).
1.	16. а)	16. б)	17.	18. а)	18. б)	19.	20. а)	20. б)	21.	22.	23.
17	14,40	13,70	16,54	+ 14,9	+ 20,7				15,58	+ 6,2	
18	14,80	14,10	16,89	+ 14,1	+ 19,8				16,02	+ 5,4	
19	15,10	14,50	17,26	+ 14,3	+ 19,0				16,47	+ 4,8	
20	15,50	14,80	17,62	+ 13,7	+ 19,0				16,94	+ 4,0	
21	16,00	15,20	17,95	+ 12,2	+ 18,1	20,00	+ 25,0	+ 31,6	17,42	+ 3,0	+ 4,8
22	16,40	15,70	18,31	+ 11,6	+ 16,6	20,00	+ 22,0	+ 27,4	17,91	+ 2,2	+ 1,7
23	16,80	16,10	18,67	+ 11,1	+ 16,0	20,80	+ 23,8	+ 29,2	18,40	+ 1,5	+ 3,0
24	17,30	16,60	19,06	+ 10,2	+ 14,8	20,80	+ 20,2	+ 25,3	18,92	+ 0,7	+ 5,2
25	17,80	17,10	19,45	+ 9,3	+ 13,7	21,70	+ 21,9	+ 26,9	19,47	— 0,1	+ 1,5
26	18,40	17,60	19,87	+ 8,0	+ 12,9	21,70	+ 7,9	+ 23,3	20,04	— 0,8	+ 8,3
27	19,00	18,10	20,30	+ 6,8	+ 12,2	22,50	+ 8,4	+ 24,3	20,54	— 1,2	+ 9,5
28	19,60	18,70	20,76	+ 5,9	+ 11,0	22,50	+ 4,8	+ 20,3	21,29	— 2,5	+ 5,7
29	20,20	19,30	21,23	+ 5,1	+ 10,0	23,30	+ 5,3	+ 20,7	21,97	3,4	+ 6,1
30	20,80	19,90	21,73	+ 4,5	+ 9,2	24,20	+ 6,3	+ 21,6	22,70	— 4,	+ 6,6
31	21,50	20,60	22,25	+ 3,5	+ 8,0	25,00	+ 16,3	+ 1,4	23,47	— 5,2	+ 6,5
32	22,30	21,20	22,80	+ 2,2	+ 7,5	25,00	+ 11,8	+ 7,9	24,28	— 6,1	+ 3,0
33	23,00	21,90	23,37	+ 1,6	+ 6,7	25,80	+ 12,2	+ 7,8	25,13	— 7,0	+ 2,7
34	23,80	22,60	23,98	+ 0,8	+ 6,1	26,70	+ 12,2	+ 8,1	26,04	— 7,9	+ 2,5
35	24,60	23,30	24,62	+ 0,1	+ 5,7	27,50	+ 11,8	+ 8,0	26,98	— 8,7	+ 1,9
36	25,40	24,10	25,29	— 0,4	+ 4,9	28,30	+ 11,4	+ 17,4	27,98	— 9,6	+ 1,1
37	26,30	24,90	26,04	— 1,0	+ 4,6	29,20	+ 11,0	+ 17,3	29,02	— 10,3	+ 0,6
38	27,20	25,70	26,88	— 2,5	+ 4,6	30,00	+ 10,7	+ 16,7	30,11	— 10,7	0,4
39	28,10	26,60	27,78	— 2,4	+ 4,4	30,80	+ 9,6	+ 15,8	31,26	— 11,1	— 1,5
40	29,10	27,40	28,73	— 2,2	+ 4,9	31,70	+ 8,9	+ 15,7	32,44	— 11,4	— 2,3
41	30,10	28,30	29,75	— 1,2	+ 5,1	32,50	+ 8,0	+ 4,8	33,69	— 11,7	— 3,5
42	31,20	29,30	30,84	— 1,2	+ 5,3	33,30	+ 6,7	+ 3,7	35,00	— 11,9	— 4,9
43	32,30	30,30	32,01	— 0,9	+ 5,6	34,20	+ 5,9	+ 2,9	36,37	— 12,0	— 6,0
44	33,50	31,40	33,27	— 0,7	+ 6,0	35,80	+ 6,9	+ 4,0	37,81	— 12,0	— 5,3
45	34,70	32,40	34,63	— 0,2	+ 6,9	36,70	+ 5,8	+ 3,3	39,33	— 12,0	— 6,7
46	36,00	33,60	36,04	+ 0,1	+ 7,3	38,30	+ 6,4	+ 4,0	40,93	— 11,9	— 6,4
47	37,30	34,80	37,51	+ 0,6	+ 7,8	39,20	+ 5,1	+ 2,7	42,61	— 12,0	— 8,0
48	38,70	36,00	39,04	+ 0,9	+ 8,4	40,80	+ 5,4	+ 3,3	44,40	— 12,1	— 8,1
49	40,20	37,20	40,63	+ 1,1	+ 9,2	42,50	+ 5,7	+ 4,2	46,30	— 12,2	— 8,2
50	41,70	38,50	42,30	+ 1,4	+ 9,9	43,30	+ 3,8	+ 2,5	48,33	— 12,5	— 10,4
51	43,30	39,80	43,97	+ 1,5	+ 10,5	45,00	+ 3,9	+ 3,1	50,48	— 12,9	— 10,9
52	44,90	41,10	45,71	+ 1,8	+ 11,2	46,70	+ 4,0	+ 3,6	52,77	— 13,4	— 11,5
53	46,60	42,40	47,60	+ 2,1	+ 12,3	69,20	+ 5,6	+ 6,0	55.20	— 13,8	— 10,9
54	48,30	43,70	49,57	+ 2,6	+ 13,4	50,80	+ 5,2	+ 6,2	57,77	— 14,2	— 12,1
55	50,00	44,90	51,64	+ 3,3	+ 15,0	53,30	+ 6,6	+ 8,7	60,47	— 14,6	— 11,9
56	51,70	45,90	53,89	+ 4,2	+ 17,4	55,00	+ 6,4	+ 19,8	63,27	— 14,8	— 13,1
57	53,40	47,50	56,26	+ 5,4	+ 18,4	57,50	+ 7,7	+ 21,1	66,20	— 15,0	— 13,1
58	55,10	48,80	58,75	+ 6,6	+ 20,6	60,00	+ 8,9	+ 23,0	69,21	— 15,1	— 13,3
59	56,90	50,10	61,48	+ 8,0	+ 22,7	63,30	+ 11,2	+ 26,3	72,32	— 15,0	— 12,5
60	58,60	51,40				65,80	+ 12,3	+ 28,0	75,52		— 12,9

Ежегодные въ теченіе 25 лѣтъ страховые взносы по стр. на случай смерти капит. въ 1000 р. — СМѢШАННОЕ СТРАХОВАНІЕ. Ежегодные въ теченіе 25 лѣтъ стр. взн. по смѣш. страх. капит. въ 1000 р.

Годы.	Тарифъ госуд. страхованія въ Россіи съ отср. на а) 5 л.	и б) 7 л.	Бельгійская гос. страховая касса. Тарифъ Бельгійской стр. кассы (безъ отсрочки).	Превышеніе въ %% тар. Бельг. страхов. кассы надъ тариф. госуд. страхованія въ Россіи (по отношен. къ послѣдн.). а)	б)	Брутто-преміи по табл. Бортк. (безъ отсрочки).	Превышен. въ %% тар. Бел. стр. кассы надъ бр.-пр. по таб. Бортк. безъ отср. (по отн. къ послѣдн.).	Смѣшанное. Тарифъ госуд. страхованія въ Россіи съ отср. на а) 5 л.	и б) 7 л.	Бельгійская гос. страховая касса. Тарифъ Бельгійской страховой кассы (безъ отсрочки).	Превышеніе въ %% тар. Бельг. страх. кассы надъ тариф. гос. страхованія въ Россіи (по отн. къ послѣдн.). а)	б)
1.	24. а)	24. б)	25.	26. а)	26. б)	27.	28.	29. а)	29. б)	30.	31. а)	31. б)
21								30,00	29,10	35,09	+ 17,0	+ 20,6
22								30,10	29,20	35,24	+ 17,1	+ 20,3
23								30,20	29,40	35,39	+ 17,2	+ 20,4
24								30,40	29,50	35,54	+ 16,9	+ 20,5
25								30,60	29,70	35,71	+ 16,7	+ 20,2
26								30,80	29,80	35,89	+ 16,5	+ 20,4
27								31,00	30,00	36,08	+ 16,4	+ 20,3
28								31,20	30,30	36,28	+ 16,3	+ 19,7
29								31,50	30,50	36,50	+ 15,9	+ 19,7
30	25,00	23,90	28,41	+ 13,6	+ 18,8	26,98	+ 5,3	31,80	30,70	36,73	+ 15,5	+ 19,6
31								32,10	31,00	36,98	+ 15,2	+ 19,3
32								32,40	31,30	37,25	+ 15,0	+ 19,0
33								32,80	31,50	37,54	+ 14,5	+ 18,9
34								33,10	31,80	37,85	+ 14,4	+ 18,7
35	28,40	27,00	31,46	+ 10,8	+ 16,5	30,88	+ 1,6	33,50	32,20	38,19	+ 14,0	+ 18,6
36								34,00	32,50	38,56	+ 13,4	+ 18,6
37								34,40	32,90	38,96	+ 13,3	+ 18,4
38								34,90	33,30	39,39	+ 12,9	+ 18,3
39								35,50	33,80	39,85	+ 12,5	+ 17,9
40	32,40	30,60	35,83	+ 10,6	+ 17,1	35,77	+ 0,2	36,00	34,30	40,35	+ 12,1	+ 17,6

Таблица В. Тарифы русскаго частнаго страхованія и проектируемаго государственнаго.

СТРАХОВАНІЕ НА СЛУЧАЙ СМЕРТИ.

Ежегодные пожизненные страховые взносы по страхованію на случай смерти капитала въ 1000 р.

Годы	Брутто-преміи по табл. смерт. Борткевича (безъ отсроч).	Нетто-преміи госуд. страхованія въ Россіи съ отсрочк. на а) 5 л. и б) 7 л.		Тарифъ (т. е. брутто-преміи) госуд. страхованія въ Россіи съ отсрочк. на а) 5 л. и б) 7 л.		Желѣзнодор. пенсіон. касса. Тарифъ жел.-дор. пенсіон. кассы.	Желѣзнодор. пенсіон. касса. На сколько % % тарифъ ж. д. пенс. кассы выше (+) или ниже (—) тар. гос. страхованія въ Россіи (по отнош. къ послѣд.).		Общ. «Нью-Іоркъ» и «Урбэнъ». Тарифъ стр. общ. «Нью-Іоркъ» и «Урбэнъ.»	Общ. «Нью-Іоркъ» и «Урбэнъ». Превышеніе въ %% тар. страх. общ. «Нью-Іоркъ» и «Урбэнъ» надъ тариф. гос. страхов. въ Россіи (по отнош. къ посл.)		Общ. «Эквитэбль». Тарифъ стр. общ. «Эквитэбль».	Общ. «Эквитэбль». Превышеніе въ %% тар. страх. общ. «Эквитэбль» надъ тариф. гос. страхов. въ Россіи (по отнош. къ послѣдн.).		1-ое вз[аимное общ.] въ Х[арьковѣ]. Тарифъ 1-го взаимнаго общ. въ Харьковѣ
	1.	2.		3.		4.	5.		6.	7.		8.	9.		10.
		а)	б)	а)	б)		а)	б)		а)	б)		а)	б)	
17	15,58	13,78	13,17	14,40	13,70										
18	16,02	14,15	13,51	14,80	14,10										
19	16,47	14,52	13,86	15,10	14,50										
20	16,94	14,90	14,22	15,50	14,80	15,00	-3,2	+0,7							
21	17,42	15,30	14,61	16,00	15,20	15,30	-4,4	+0,7	21,60	+35,0	+42,1	19,60	+22,5	+28,9	16,11
22	17,91	18,72	15,01	16,40	15,70	15,60	-4,9	-0,6	22,10	+34,8	+40,8	20,07	+22,4	+27,8	16,49
23	18,40	16,16	15,44	16,80	16,10	16,00	-4,8	-0,6	22,50	+33,9	+39,8	20,58	+22,5	+27,8	16,83
24	18,92	16,62	15,90	17,30	16,60	16,40	-5,2	-1,2	23,00	+32,9	+38,6	21,13	+22,1	+27,3	17,25
25	19,47	17,12	16,37	17,80	17,10	16,80	-5,6	-1,7	23,50	+32,0	+37,4	21,71	+22,0	+27,0	17,70
26	20.04	17,64	16,88	18,40	17,60	17,20	-6,5	-2,3	24,10	+31,0	+36,9	22,33	+21,4	+26,9	18,18
27	20,54	18,19	17,40	19,00	18,10	17,70	-6,8	-2,2	24,70	+30,0	+36,5	22,98	+20,9	+27,0	18,70
28	21,29	18,76	17,95	19,60	18,70	18,20	-7,1	-2,6	25,30	+29,1	+35,3	23,66	+20,7	+26,5	19,26
29	21,97	19,37	18,52	20,20	19,30	18,70	-7,4	3,1	26,00	+28,7	+34,7	24,36	+20,6	+26,2	19,86
30	22,70	10,00	19,11	20,80	19,90	19,30	-7,2	-3,0	26,70	+28,4	+34,2	25,08	+20,6	+26,0	20,48
31	23,47	20,67	19,73	21,50	20,60	20,00	-7,0	-2,9	27,40	+27,4	+33,0	25,82	+20,1	+25,3	21,15
32	24,28	21,36	20,36	22,30	21,20	20,60	-7,6	-2,8	28,10	+26,0	+32,5	26,59	+19,2	+25,4	21,85
33	25,13	22,08	21,02	23,00	21,90	21,30	-7,4	-2,8	28,90	+25,7	+32,0	27,41	+19,2	+25,2	22,58
34	26,04	22,82	21,70	23,80	22,60	22,00	-7,6	-2,7	29,80	+25,2	+31,9	28,28	+18,8	+25,1	23,35
35	26,98	23,60	22,41	24,60	23,30	22,70	-7,7	-2,6	30,70	+24,8	+31,8	29,21	+18,7	+25,4	24,17
36	27,98	24,40	23,14	25,40	24,10	23,50	-7,5	-2,5	31,60	+24,4	+31,1	30,18	+18.8	+25,2	25,02
37	29,02	25,24	23,90	26,30	24,90	24,30	-7,6	-2,4	32,60	+24,0	+30,9	31,20	+18,6	+25,3	25,93
38	30,11	26,11	24,68	27,20	25,70	25,20	-7,4	-1,9	33,60	+23,5	+30,7	32,27	+18,6	+25,6	26,88
39	31,26	27,01	25,50	28,10	26,60	26,10	-7,1	-1,8	34,70	+23,5	+30,5	33,40	+18,9	+25,6	27,89
40	32,44	27,95	26,34	29,10	27,40	27,00	-7,3	-1,5	35,90	+23,4	+31,0	34,59	+18,9	+26,2	28,95
41	33,69	28,93	27,22	30,10	28,30	28,10	-6,6	-0,7	37,10	+23,3	+31,1	35,83	+19,0	+26,6	30,07
42	35,00	29,95	28,14	31,20	29,30	29,10	-6,7	-0,7	38,30	+22,8	+30,7	37,14	+19,0	+26,8	31,25
43	36,37	31,02	29,10	32,30	30,30	30,20	-6,5	-0,3	39,70	+22,9	+31,0	38,52	+19,3	+27,1	32,49
44	37,81	32,13	30,11	33,50	31,40	31,40	-6,3	+0,0	41,10	+22,7	+30,9	39,97	+19,3	+27,3	33,81
45	39,33	33,31	31,15	34,70	32,40	32,70	-5,8	+0,9	42,60	+22,8	+31,5	41,50	+19,6	+28,1	35,20
46	40,93	34,54	32,25	36,00	33,60	34,00	-5,6	+1,2	44,20	+22,8	+31,5	43,13	+19,8	+28,4	36,69
47	42,61	35,84	33,38	37,30	34,80	35,50	-4,8	+2,0	45,90	+23,1	+31,9	44,87	+20,3	+28,9	38,28
48	44,40	37,19	34,55	38,70	36,00	37,00	-4,4	+2,7	47,70	+23,3	+32,5	46,73	+20,7	+29,8	39,97
49	46,30	38,61	35,75	40,20	37,20	38,60	-4,0	+3,8	49,60	+23,4	+33,3	48,71	+21,2	+30,9	41,78
50	48,33	40,08	36,97	41,70	38,50	40,30	-3,3	+4,7	51,60	+23,7	+34,0	50,82	+21,9	+32,0	43,70
51	50,48	41,60	38,20	43,30	39,80	42,20	-2,5	+6,0	53,70	+24,0	+34,9	53,05	+22,5	+33,3	45,74
52	52,77	43,17	39,45	44,90	41,10	44,10	-1,8	+7,3	55,90	+24,5	+36,0	55,40	+23,4	+34,8	47,89
53	55,20	44,76	40.69	46,60	42,40	46,10	-1,0	+9,0	58,30	+25,1	+37,5	57,88	+24,0	+36,5	50,15
54	57,77	46,38	41,94	48,30	43.70	48,30	+0,0	+0,5	60,80	+25,9	+39,1	60,49	+25,2	+38,4	52,57
55	60,47	48,01	44,18	50,00	44,90	50,60	+1,0	+2,7	63,50	+27,0	+41,4	63,24	+26,5	+40,8	55,14
56	63,27	49,66	44,42	51,70	46,20	53,00	+2,5	+15,5	66,30	+28,2	+44,4	66,15	+27,9	+43,2	57,85
57	66,20	51,32	45,66	53,40	47,50	55,60	+4,1	+17,0	69,30	+29,8	+45,9	69,23	+29,6	+45,7	60,73
58	69,21	52,98	46,90	55,10	48,80	58,30	+5,8	+19,5	72,50	+31,6	+48,6	72,48	+31,5	+48,5	63,78
59	72,32	54,66	48,13	56,90	50,10	61,30	+7,7	+22,4	76,00	+33,6	+51,7	75,92	+33,4	+51,5	67,03
60	75,52	56,36	49,37	58.60	51,40	64,40	+9,9	+25,3	—	—	—	79,57	+35,8	+54,8	70,49

Годы	[1-ое взаи]мное общ. [въ Ха]рьковѣ. На сколько %% тар. 1-го взаим. общ. въ Харьковѣ выше (+) или ниже (—) тар. гос. стр. въ Россіи (по отнош. къ послѣд.).		«Генеральное» общ. Тарифъ «Генеральнаго» страхов. общества.	«Генеральное» общ. На сколько %% тарифъ «Генер.» стр. общ. выше + или ниже (—) тар. гос. страхованія въ Россіи (по отн. къ посл.).		Общ. «Россія». Тарифъ стр. общ. «Россія»	Общ. «Россія». Превышеніе въ %% тар. страх. общ. «Россія» надъ тариф. гос. страхов. въ Россіи (по отнош. къ послѣдн.).		«Россійское общество 1827 г.» Тарифъ «Росс. общ. застрахов. 1827 г.».		«Россійское общество 1827 г.» Превышеніе въ %% тарифа, «Россійск. общ. 1827 г.» (съ участіемъ въ приб.) надъ тариф. гос. страхованія въ Россіи (по отнош. къ посл.).		«Россійское общ. застр. кап. и дох. 1835 г.» Тарифъ «Росс. общества застрах. кап. и дох. 1835 г.».	«Россійское общ. застр. кап. и дох. 1835 г.» Превышеніе въ %% тар. «Росс. общ. 1835 г.» надъ тариф. госуд. страхованія въ Россіи (по отнош. къ посл.).	
	11.		12.	13.		14.	15.		16.		17.		18.	19.	
	а)	б)		а)	б)		а)	б)	Съ уч. въ приб.	Безъ уч. въ приб.	а)	б)		а)	б)
17															
18			15,17	+2,5	+7,6										
19			15,41	+2,1	+6,3										
20			15,76	+1,7	+6,5				21,20	19,10	+36,8	+43,2			
21	+0,7	+6,0	15,99	-0,1	+5,2	20,60	+28,8	+35,5	21,65	19,50	+35,3	+42,4	19,80	+23,8	+30,3
22	+0,3	+4,8	16,35	-0,3	+4,0				22,15	19,95	+35,1	+41,1	20,20	+23,2	+29,9
23	+0,3	+4,5	16,70	-0,6	+3,7				22,70	20,45	+35,1	+41,0	20,80	+23,8	+29,2
24	-0,3	+3,9	17,17	-0,8	+3,4				23,25	20,95	+34,4	+40,1	21,30	+23,1	+28,3
25	-0,5	+3,5	17,52	-1,6	+2,5	22,70	+27,5	+32,7	23,85	21,50	+34,0	+39,5	21,90	+23,0	+28,1
26	-1,2	+3,3	17,99	-2,2	+2,6	23,30	+26,6	+32,4	24,45	22,05	+32,9	+38,9	22,40	+21,7	+27,3
27	-1,6	+3,3	18,58	-2,2	+2,7	23,90	+25,8	+32,0	25,10	22,60	+32,1	+38,7	23,00	+21,1	+27,1
28	-1,7	+3,0	19,05	-2,8	+1,9	24,60	+25,5	+31,6	25,80	23,25	+31,6	+38,0	23,60	+20,4	+26,2
29	-1,7	+2,9	19,64	-2,8	+1,8	25,30	+25,2	+31,1	26,50	23,85	+31,2	+37,3	24,30	+20,3	+25,9
30	-1,5	+2,9	20,23	-2,7	+1,7	26,00	+25,0	+30,7	27,25	24,55	+31,0	+36,9	25,00	+20,2	+25,6
31	-1,6	+2,7	20,82	-3,2	+1,1	26,80	+24,7	+30,1	28,00	25,20	+30,2	+35,9	25,70	+19,5	+24,8
32	-2,0	+3,1	21,52	-3,4	+1,5	27,60	+23,8	+30,2	28,80	25,95	+29,1	+35,8	26,50	+18,8	+25,0
33	-1,8	+3,1	22,23	-3,4	+1,5	28,40	+23,5	+29,7	29,65	26,70	+28,9	+35,4	27,20	+18,3	+24,2
34	-1,9	+3,3	23,05	-3,2	+2,0	29,30	+23,1	+29,6	30,55	27,50	+28,4	+35,2	28,10	+18,1	+24,3
35	-1,8	+3,7	23,76	-3,4	+2,0	30,20	+22.8	+29,6	31,50	28,35	+28,0	+35,2	28,90	+17,5	+24,0
36	-1,5	+3,8	24,70	-2,8	+2,4	31,20	+22,8	+29,5	32,50	29,25	+28,0	+34,9	29,80	+17,3	+23,7
37	-1,4	+4,1	25,64	-2,5	+3,0	32,20	+22,4	+29,3	33,55	30,20	+27,6	+34,7	30,70	+16,7	+23,3
38	-1,2	+4,6	26,46	-2,7	+2,9	33,20	+22,1	+29,2	34,65	31,20	+27,4	+34,8	31,70	+16,5	+23,3
39	-0,7	+4,8	27,40	-2,5	+3,0	34,30	+22,1	+28,9	35,80	32,25	+27,4	+34,6	32,70	+16,4	+22,9
40	-0,5	+5,7	28,31	-2,6	+3,4	35,50	+22,0	+29,6	37,00	33,30	+27,1	+35,0	33,80	+16,1	+23,4
41	-0,1	+6,3	29,52	-1,9	+4,3	36,70	+21,9	+29,7	38,25	34,45	+27,1	+35,2	34,90	+15,9	+23,3
42	+0,2	+6,7	30,58	-2,0	+4,4	38,00	+21,8	+29,7	39,60	35,65	+26,9	+35,2	36,20	+16,0	+23,5
43	+0,6	+7,2	31,75	-1,7	+4,8	39,40	+22,0	+30,0	41,00	36,90	+26,9	+35,3	37,40	+16,1	+23,4
44	+0,9	+7,7	33,16	-1,0	+5,6	40,80	+21,8	+29,9	42,50	38,25	+26,9	+35,4	38,80	+15,8	+23,6
45	+1,4	+8,6	34,57	-0,4	+6,7	42,30	+21,9	+30,6	44,05	39,65	+26,9	+36,0	40,20	+15,9	+24,1
46	+1,9	+9,2	35,99	-0,1	+7,1	43,80	+21,7	+30,4	45,75	41,20	+27,1	+36,2	42,00	+16,7	+25,0
47	+2,5	+10,0	37,40	+0,3	+7,5	45,50	+22,0	+30,7	47,55	42,80	+27,5	+36,6	44,00	+18,0	+26,4
48	+3,3	+11,0	39,01	+0,9	+8,4	47,30	+22,2	+31,4	49,45	44,55	+27,8	+37,4	46,00	+18,9	+27,8
49	+3,9	+12,3	40,81	+1,5	+9,7	49,20	+22,4	+32,3	51,50	46,35	+28,1	+38,4	48,20	+19,9	+29,6
50	+4,8	+13,5	42,57	+2,1	+10,6	51,30	+23,0	+33,2	53,70	48,35	+28,8	+39,5	50,60	+21,3	+31,4
51	+5,6	+14,9	44,45	+2,7	+11,7	53,40	+23,3	+34,2	56,00	50,40	+29,3	+40,7	52,80	+21,9	+32,7
52	+6,7	+16,5	46,33	+3,0	+12,7	55,70	+24,1	+35,5	58,45	52,65	+30,2	+42,2	55,20	+22,9	+34,3
53	+7,6	+18,3	48,45	+4,0	+14,3	58,10	+24,7	+37,0	61,05	54,95	+31,0	+44,0	57,70	+23,8	+36,1
54	+8,8	+20,3	50,69	+4,9	+16,0	60,60	+25,5	+38,7	63,80	57,45	+32,1	+46,0	60,30	+24,8	+37,3
55	+10,3	+22,8	53,04	+6,1	+18,1	63,20	+26,4	+40,8	66,75	60,10	+33,5	+48,7	63,10	+26,2	+40,9
56	+11,9	+26,0	55,27	+6,9	+20,4								65,90	+27,5	+43,6
57	+13,7	+27,7	58,33	+9,2	+22,8								68,80	+28,8	+44,8
58	+15,7	+30,7	61,27	+11,2	+25,6								71,80	+30,3	+47,1
59	+17,8	+33,8	64,56	+13,5	+28,9								74,90	+31,7	+49,5
60	+20,3	+37,1	67,86	+16,0	+32,0								78,10	+33,3	+51,9

Продолженіе таблицы В.

Годы.	СМѢШАННОЕ СТРАХОВАНІЕ. Ежегодные въ теченіе 25 лѣтъ страховые взносы по смѣшанному страхованію капитала въ 1000 р.																
	Тарифъ госуд. страхованія въ Россіи съ отсроч. на а) 5 л. и б) 7 л.		Общ. «Нью-Іоркъ» и «Урбэнъ».			1-е взаимное общество въ Харьковѣ.			Общество «Россія»			«Россійское общество застрахованія капиталовъ и доходовъ 1835 г.»					
			Тарифъ стр. общ. «Нью-Іоркъ» и «Урбэнъ».	Превышеніе въ %/% тар. общ. «Нью-Іоркъ» и «Урбэнъ» надъ тариф. госуд. страхованія въ Россіи (по отн. къ послѣд.).		Тарифъ 1-го взаимнаго общ. въ Харьковѣ.	Превышеніе въ %/% тар. 1-го взаимн. общест. въ Харьковѣ надъ тар. госуд. страхованія въ Россіи (по отношен. къ послѣд.).		Тарифъ стр. общ. «Россія».	Превышеніе въ %/% тар. общ. «Россіи» надъ тар. госуд. страхованія въ Россіи (по отнош. къ послѣд.).		Тарифъ «Россійскаго стр. общества 1825 г.».	Превышеніе въ %/% тарифа «Россійск. общ. 1835 г.» надъ тар. госуд. страхов. въ Россіи (по отн. къ послѣд.).		Тарифъ народнаго страхованія «Россійскаго общ. застр. капит. и дох. 1835 г.»	Превышеніе въ %/% тар народн. страхован. «Россійскаго общ. застрахов. кап. и дох. 1835 г.» надъ тар. госуд. страх. въ Россіи (по отнош. къ послѣд.)	
1.	2.		3.	4.		5.	6.		7.	8.		9.	10.		11.	12	
	а)	б)		а)	б)		а)	б)		а)	б)		а)	б)		а)	б)
21	30,00	29,10	39,50	+ 31,7	+ 35,7	31,76	+ 5,9	+ 9,1	37,70	+ 25,7	+ 29,6	36,20	+ 20,7	+ 24,4	47,42	+ 58,1	+ 63,0
22	30,10	29,20	39,60	+ 31,6	+ 35,6	31,80	+ 5,6	+ 8,2				36,40	+ 20,9	+ 24,6	47,42	+ 57,5	+ 62,4
23	30,20	29,40	39,70	+ 31,5	+ 35,0	31,86	+ 5,5	+ 8,4				36,60	+ 21,2	+ 24,5	47,80	+ 58,3	+ 62,6
24	30,40	29,50	39,80	+ 30,9	+ 34,9	31,96	+ 5,1	+ 8,3				36,80	+ 21,1	+ 24,7	48,20	+ 58,6	+ 63,4
25	30,60	29,70	39,90	+ 30,4	+ 34,3	32,08	+ 4,8	+ 8,0	38,50	+ 25,8	+ 29,6	37,00	+ 20,9	+ 24,6	48,60	+ 58,8	+ 63,6
26	30,80	29,80	40,10	+ 30,2	+ 34,5	32,22	+ 4,6	+ 8,1	38,70	+ 25,6	+ 29,9	37,30	+ 21,1	+ 25,2	49,00	+ 59,1	+ 64,4
27	31,00	30,00	40,30	+ 30,0	+ 34,3	32,42	+ 4,6	+ 8,1	39,00	+ 25,8	+ 30,0	37,60	+ 21,3	+ 25,3	49,41	+ 59,4	+ 64,7
28	31,20	30,30	40,60	+ 30,1	+ 34,0	32,59	+ 4,5	+ 7,6	39,30	+ 26,0	+ 29,7	37,90	+ 21,5	+ 25,1	49,83	+ 59,7	+ 64,5
29	31,50	30,50	40,80	+ 29,5	+ 33,8	32,81	+ 4,2	+ 7,6	39,60	+ 25,7	+ 29,8	38,20	+ 21,3	+ 25,2	50,26	+ 59,6	+ 64,8
30	31,80	30,70	41,10	+ 29,2	+ 33,9	33,07	+ 4,0	+ 7,7	39,90	+ 25,5	+ 30,0	38,50	+ 21,1	+ 25,4	50,69	+ 59,4	+ 65,1
31	32,10	31,00	41,40	+ 29,0	+ 33,5	33,34	+ 3,9	+ 7,5	40,20	+ 25,2	+ 29,7	38,90	+ 21,2	+ 25,5	51,13	+ 59,3	+ 64,9
32	32,40	31,30	41,70	+ 28,7	+ 33,9	33,63	+ 3,8	+ 7,4	40,60	+ 25,3	+ 29,7	39,20	+ 21,0	+ 25,2	52,04	+ 60,6	+ 66,3
33	32,80	31,50	42,00	+ 28,0	+ 33,3	33,96	+ 3,5	+ 7,8	41,00	+ 25,0	+ 30,2	39,60	+ 20,7	+ 25,7	52,50	+ 60,1	+ 66,7
34	33,10	31,80	42,30	+ 28,1	+ 33,3	34,31	+ 3,7	+ 7,9	41,40	+ 25,1	+ 30,2	40,10	+ 21,1	+ 26,1	53,45	+ 61,5	+ 68,1
35	33,50	32,20	42,80	+ 27,8	+ 32,9	34,69	+ 3,6	+ 7,7	41,90	+ 25,1	+ 30,1	40,60	+ 21,2	+ 26,1	53,94	+ 61,0	+ 67,5
36	34,00	32,50	43,30	+ 27,4	+ 33,2	35,12	+ 3,3	+ 8,1	42,40	+ 24,7	+ 30,5	41,10	+ 20,9	+ 26,5	54,44	+ 60,1	+ 67,5
37	34,40	32,90	43,80	+ 27,3	+ 33,1	35,57	+ 3,4	+ 8,1	43,00	+ 25,0	+ 30,7	41,60	+ 20,9	+ 26,4	55,47	+ 61,3	+ 68,6
38	34,90	33,30	44,30	+ 26,9	+ 33,0	36,08	+ 3,4	+ 8,3	43,60	+ 24,9	+ 30,9	42,20	+ 20,9	+ 26,7	56,54	+ 62,0	+ 69,8
39	35,50	33,80	44,90	+ 26,5	+ 32,8	36,62	+ 3,2	+ 8,3	44,20	+ 24,5	+ 30,8	42,90	+ 20,8	+ 26,9	57,09	+ 60,8	+ 68,9
40	36,00	34,30	45,50	+ 26,4	+ 32,7	37,21	+ 3,4	+ 8,5	44,90	+ 24,7	+ 30,9	43,60	+ 21,1	+ 27,1	58,32	+ 61,7	+ 69,7
41	36,70	34,80	46,20	+ 25,9	+ 32,8	37,86	+ 3,2	+ 8,8	45,60	+ 24,3	+ 31,0	44,30	+ 20,7	+ 27,3	59,39	+ 61,3	+ 70,7
42	37,30	35,40	47,00	+ 26,0	+ 32,8	38,56	+ 3,4	+ 8,9	46,40	+ 24,4	+ 31,1	45,10	+ 20,9	+ 27,4	60,62	+ 62,5	+ 71,2
43	38,10	36,00	47,80	+ 25,5	+ 32,8	39,31	+ 3,2	+ 9,2	47,20	+ 23,9	+ 31,1	46,00	+ 20,7	+ 27,8	61,89	+ 62,4	+ 71,9
44	38,90	36,70	48,70	+ 25,2	+ 32,7	40,13	+ 3,2	+ 9,3	48,10	+ 23,7	+ 31,1	46,90	+ 20,6	+ 27,8	63,23	+ 62,5	+ 72,3
45	39,70	37,40	49,70	+ 25,2	+ 32,9	41,05	+ 3,4	+ 9,8	49,10	+ 23,7	+ 30,2	47,90	+ 20,7	+ 27,5	64,62	+ 62,8	+ 72,8

VII. Сравнительная таблица смертности общаго населенія въ разныхъ странахъ.

(Числа доживающихъ до послѣдовательныхъ возрастовъ въ Россіи и въ другихъ государствахъ и по таблицѣ Земмлера).

Возрастъ.	Евр. Россія (православ., по таблицѣ Ворткевича 1874—84.	Германія 1871—81.	Пруссія 1867, 68, 72, 75—77.	Швейцарія 1876—81.	Франція 1887—81.	Англія 1871—80.	Швеція 1871—80.	Италія 1877—86.	Числа остающихся въ живыхъ по таблицѣ смертности Земмлера.	Возрастъ.
0	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	0
1	67277	74727	77154	79580	80176	84142	85941	78587	93496	1
2	59488	69876	71297	76650		79020	82441	70128	91782	2
3	55322	67557	68483	75180		76374	80296	66425	90360	3
4	52670	65997	66681	74030		74659	78720	64273	89157	4
5	50735	64871	65433	73120	71642	73407	77515	62748	88147	5
6	49367	64028	64503	72440		72682	76571	61573	87302	6
7	48417	63369	63757	71900		72110	75843	60675	86606	7
8	47733	62849	63158	71410		71631	75215	59993	86049	8
9	47206	62431	62688	71050		71234	74691	59482	85620	9
10	46772	62089	62296	70710	69356	70899	74258	59085	85302	10
11	46393	61800	61954	70420		70615	73873	58767	85093	11
12	46063	61547	61648	70160		70360	73533	58480	84926	12
13	45766	61320	61363	69930		70120	73256	58182	84739	13
14	45491	61108	61123	69700		69884	72992	57874	84524	14
15	45222	60892	60860	69450	68040	69642	72744	57563	84266	15
16	44947	60657	60572	69190		69370	72474	57241	83943	16
17	44659	60383	60257	68900		69075	72176	56910	83561	17
18	44355	60063	59912	68540		68751	71846	56570	83128	18
19	44037	59696	59535	68100		68394	71478	56198	82652	19
20	43706	59287	9123	67610	66035	68003	71069	55791	82140	20
21	43362	58843	58672	67150		67577	70619	55352	81597	21
22	43005	58369	58180	66630		67134	70141	54884	81027	22
23	42637	57871	57643	66110		66675	69648	54381	80435	23
24	42261	57378	57118	65560		66200	69148	53894	79824	24
25	41880	56892	56604	65040	63101	65708	68643	53416	79196	25
26	41497	56410	56101	64470		65200	68135	52951	78561	26
27	41115	55927	55593	63920		64676	67625	52498	77925	27
28	40734	55442	55080	63370		64135	67120	52053	77297	28
29	40354	54951	54563	62800		63578	66615	51618	76675	29
30	39974	54454	54041	62240	60179	63004	66112	51186	76058	30

Возрастъ.	Евр. Россія (православ., по таблицѣ Борткевича) 1874—84	Германія 1871—81.	Пруссія 1867, 68, 72, 75—77.	Швейцарія 1876—81.	Франція 1877—81.	Англія 1871—80	Швеція 1871-80.	Италія 1877-86.	Числа остающихся въ живыхъ по таблицѣ смертности Земмлера.	Возрастъ.
31	39591	53941	53514	61640		62412	65599	50758	75440	31
32	39203	53434	52982	60940		61806	65080	50338	74812	32
33	38808	52908	52446	60340		61183	6-553	49922	74171	33
34	38404	52369	51891	59700		60543	64022	49492	73516	34
35	37988	51815	51318	59070	57379	59886	63479	49049	72849	35
36	37559	51244	50725	58410		59211	62927	48590	72172	36
37	37115	50656	50113	57730		58517	62364	48121	71488	37
38	36655	50049	49481	57070		57802	61792	47640	70800	38
39	36177	49422	48829	56410		57066	61207	47147	70109	39
40	35681	48775	49157	55720	54353	56308	60605	46650	69416	40
41	35166	48110	57465	55000		55525	59987	46144	68721	41
42	34631	47428	46752	54160		54729	59360	45630	68025	42
43	34077	46729	46018	53420		53916	58724	45108	67330	43
44	33504	46010	45264	52620		53086	58074	44552	66638	44
45	32913	45272	44489	51860	51163	52237	57403	43962	65945	45
46	32303	44511	43693	51060		51370	56708	43337	65249	46
47	31675	43728	42877	50240		50484	55994	42684	64546	47
48	31030	42919	42040	49380		49576	55256	42002	63827	48
49	30368	42086	41183	48490		48648	54494	41310	63086	49
50	29688	41228	40306	47560	47655	47698	53702	40608	62317	50
51	28989	40343	39409	46560		46725	52883	39895	61513	51
52	28269	39433	38493	45420		45702	52038	31976	60679	52
53	27524	38497	37558	44410		44651	51165	38450	59825	53
54	26750	37534	36591	43340		43573	50260	37675	58956	54
55	25942	36544	35593	42280	43362	42468	49317	36899	58070	55
56	25098	35524	34564	41140		41335	48338	35955	57153	56
57	24215	34474	33505	39990		40174	47322	35025	56219	57
58	23293	33392	32417	38740		38983	46264	34045	55238	58
59	22334	32276	31301	37490		37759	45160	33076	54174	59
60	21343	31124	30159	36180	38291	36501	44002	32088	53010	60
61	20325	29935	28993	34820		35207	42794	31082	51754	61
62	19286	28708	27805	33310		33882	41539	30074	50413	62
63	18233	27442	26598	31920		32526	40242	29066	48996	63
64	17174	26139	25353	30400		31137	38887	27935	47502	64
65	16115	24802	24074	28850	39173	29716	37466	26697	45929	65

Возрасть.	Евр. Россія (православ., по таблицѣ Борткевича 1874—84.	Германія 1871—81.	Пруссія 1867, 68, 72, 75—77.	Швейцарія 1876—81.	Франція 1877—81.	Англія 1871—80.	Швеція 1871—80.	Италія 1877—86.	Числа остающихся въ живыхъ по таблицѣ смертности Земмлера.	Возрасть.
66	15062	23433	22765	27230		28264	35967	25369	44265	66
67	14023	22037	21431	25660		26783	34408	23970	42506	67
68	13007	20620	20077	24080		25276	32791	22519	40656	68
69	12018	19189	18710	22450		23749	31118	21063	38727	69
70	11061	17750	17337	20790	24557	22206	29378	19614	36734	70
71	10137	16310	15966	19050		20654	27575	18184	34684	71
72	9245	14880	14605	17410		19097	25735	16783	32595	72
73	8382	13468	13263	15840		17545	23872	15421	30477	73
74	7547	12085	11960	14210		16007	21995	14006	28334	74
75	6741	10743	10703	12590	16140	14496	20102	12573	26169	75
76	5968	9454	9500	11090		13023	18206	11144	24000	76
77	5235	8228	8359	9710		11599	16321	9760	21834	77
78	4548	7077	7285	8430		10236	14464	8451	19675	78
79	3920	6010	6284	7180		8945	12660	7269	17536	79
80	3353	5035	5361	6040	8583	7735	10940	6210	15442	80
81	2850	4156	4519	4920		6615	9326	5269	13412	81
82	2410	3378	3760	3990		5584	7841	4440	11475	82
83	2029	2700	3084	3190		4649	6488	3715	9655	83
84	1701	2120	2505	2550		3813	5272	3035	7964	84
85	1420	1635	2014	1990	3163	3079	4194	2336	6422	85
86	1181	1236	1602	5010		2444	3262	1815	5049	86
87	979	917	1260	1110		1905	2477	1374	3880	87
88	809	666	979	800		1458	1827	1013	2926	88
89	669	474	751	570		1093	1299	727	2168	89
90	554	330	569	390	1049	802	890	507	1583	90
91	461	225	425	260		575	591	344	1127	91
92	385	150	312	160		403	380	226	801	92
93	323	97	226	100		275	235	144	553	93
94	271	61	161	60		183	137	89	372	94
95	226	38	111	40	313	118	76	53	244	95
96	184	23	74	20		74	39	31	155	96
97	148	13	47	10		45	19	17	95	97
98	116	7	29	10		27	9	9	53	98
99	88	4	17	10		15	5	5	26	99
100	66	2	9	—	88	8	2	2	11	100

Приложеніе къ представленію Министра Финансовъ отъ 24 Октября 1904 года за № 65.

СПРАВКИ

VIII—IX.

VIII. Объяснительная записка по исчисленію тарифовъ государственнаго страхованія жизни и тарифы по сему страхованію.

IX. Проектъ полисныхъ условій (общихъ условій страхового договора) и объяснительная записка къ сему проекту.

VIII.

ОБЪЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

по исчисленію тарифовъ государственнаго страхованія жизни черезъ посредство государственныхъ сберегательныхъ кассъ и тарифы по сему страхованію.

A. Нетто-преміи.

Таблицы тарифовъ проектируемаго государственнаго страхованія въ Россіи раздѣляются на двѣ части:

1) тарифы по страхованію капиталовъ на дожитіе и пенсій и

2) тарифы по страхованію на случай смерти и смѣшанному.

I. Тарифы первой категоріи составлены для страхованій:

1) капитала на дожитіе до опредѣленнаго ниже возраста съ единовременнымъ и временнымъ платежемъ премій;

2) немедленныхъ и отсроченныхъ пенсій съ единовременнымъ или временнымъ платежемъ премій.

Основаніемъ при исчисленіи означенныхъ тарифовъ служитъ таблица смертности Земмлера, заимствованная изъ сборника „Die Sterblichkeits-Erfahrungen unter den Renten-Versicherten“ Dr. Schmerler'a, Berlin 1893, и годовое нарощеніе капитала изъ 3,5%.

Изъ означеннаго сборника взяты $log\ l_x$, помѣщенные на стр. 36 и 37 его въ графѣ 1-й, и отысканы $N\ log\ l_x$; полученныя такимъ образомъ числа l_x остающихся въ живыхъ въ возрастѣ x лѣтъ помѣщены въ графѣ 1-й прилагаемой при семъ таблицы I.

Для опредѣленія дисконтированныхъ чиселъ изъ сборника Violeine, Paris, 1898, изъ графы 2-й, стран. 124 и 125 взяты значенія дисконтирующаго множителя при нормѣ роста въ 3,5 на сто, т. е. числа

$$v^n = \left(\frac{1}{1{,}035}\right)^n,$$

которыя помѣщены въ графѣ 2-й табл. I.

Перемноженіемъ рядомъ стоящихъ чиселъ въ графѣ 1 и 2 табл. I получены дисконтированныя числа остаю-

щихся въ живыхъ въ возрастѣ x лѣтъ, для значеній x между 0 и 100, т. е. числа

$$D_x = l_x v^x,$$

которыя указаны въ графѣ 3.

Въ графѣ 4-й табл. I даны значенія для суммы дисконтированныхъ чиселъ остающихся въ живыхъ, т. е. числа

$$N'_x = D_x + D_{x+1} + D_{x+2} + \ldots \text{ и т. д.},$$

до конца таблицы; опредѣленіе этихъ чиселъ начато съ конца таблицы, такъ что для возраста 100 лѣтъ (предѣльный табличный возрастъ) взято $N'_{100} = D_{100}$. для 99 лѣтъ — $N'_{99} = N'_{100} + D_{99}$, для 98 л. — $N'_{98} = N'_{99} + D_{98}$, и т. д.

Дѣленіемъ чиселъ графы 4-й на числа, стоящія въ графѣ 3-й одной строкой выше, получены капитализированныя (современныя) стоимости немедленнаго пожизненнаго дохода (пенсіи), уплачиваемаго въ размѣрѣ единицы капитала въ годъ, въ концѣ каждаго года, для возрастовъ отъ 17 до 75 лѣтъ; числа

$$a_x = \frac{N_{x+1}}{D_x},$$

которыя вмѣстѣ съ тѣмъ представляютъ единовременныя нетто-преміи по страхованію указанныхъ пенсій, помѣщены въ графѣ 5-й табл. I.

Далѣе, по извѣстной приблизительной формулѣ Уольгауза *)

$$a_x^{(m)} = a_x + \frac{m-1}{2m} - \frac{m^2-1}{12m^2} \cdot \frac{D_{x-1} - D_{x+1}}{2D_x}$$

или, при $m = 12$,

$$a_x^{(12)} = a_x + \frac{11}{24} - \frac{143}{12 \,.\, 144 \,.\, 2} \cdot \frac{D_{x-1} - D_{x+1}}{D_x}$$

были исчислены значенія для капитализированной стоимости пенсіи, уплачиваемой по $\frac{1}{12}$ рубля въ концѣ каждаго мѣсяца. Предварительно были опредѣлены разности

$$D_{x-1} - D_{x+1}.$$

Затѣмъ, эти разности были соотвѣтственно раздѣлены на числа D_x, всѣ частныя умножены на число

$$\frac{143}{144 \,.\, 12 \,.\, 2} = 0{,}041.377.315$$

и произведенія вычтены изъ суммы

$$a_x + \frac{11}{24} = a_x + 0{,}458\,(3);$$

полученный такимъ образомъ результатъ, дающій искомую капитализированную стоимость пенсіи, уплачивае-

*) Institute of Actuaries Text-book, изд. 1902 г., стр. 171, форм. 17.

мой помѣсячно, или единовременную нетто-премію по соотвѣтственному страхованію, указанъ въ графѣ 6 табл. I.

Въ дополненіе къ указаннымъ числамъ опредѣлены еще отношенія $\frac{D_{x+n}}{D_x}$, выражающія единовременныя нетто-преміи по страхованію капитала на дожитіе и необходимыя для дальнѣйшихъ вычисленій. Эти отношенія вычислены при слѣдующихъ ограниченіяхъ относительно чиселъ x и n:

а) $n = 25,\ 30,\ 35,\ 40;$
$x = 17,\ 18,\ \ldots.\ 50,$ при чемъ
$x + n \geqq 50;$
$x + n \leqq 75.$

б) $x = 17,\ 18\ \ldots.\ 50,$
$x + n = 50,\ 55,\ 60,\ 65,\ 70,\ 75,$ при чемъ
$n \geqq 10;$

в) $1 \leqq x \leqq 15,$
$18 \leqq x + n \leqq 25;$
$n \geqq 5.$

Всѣ означенныя нетто-преміи, которыя въ то же время представляютъ современную стоимость капитала въ 1 рубль, подлежащаго уплатѣ лицу въ возрастѣ x лѣтъ въ случаѣ дожитія имъ до возраста $x + n$ лѣтъ, входятъ въ прилагаемыя при семъ таблицы II*а* и II*б*.

Вычисленіе современной стоимости отсроченныхъ на n лѣтъ пенсій, уплачиваемыхъ ежемѣсячно, въ концѣ каждаго мѣсяца, произведено по формулѣ

$$ {}_n/a_x^{(12)} = \frac{D_{x+n}}{D_x}\ a_{x+n}^{(12)}, $$

въ которую входятъ числа, найденныя ранѣе и помѣщенныя въ графѣ 6 табл. I и въ табл. II. Вычисленія были сдѣланы только для комбинацій чиселъ x и n, указанныхъ выше (п.п. а, б и в).

Произведенія, полученныя при означенныхъ перемноженіяхъ соотвѣтственныхъ чиселъ таблицъ I и II, помѣщены въ таблицѣ III, которая даетъ такимъ образомъ сводъ единовременныхъ нетто-премій для страхованія отсроченныхъ на n лѣтъ пенсій, уплачиваемыхъ въ размѣрѣ $^1/_{12}$ р. въ мѣсяцъ postnumerando.

Для вычисленія по даннымъ единовременнымъ нетто-преміямъ премій временныхъ необходимо было опредѣлить капитализированныя стоимости немедленныхъ временныхъ въ теченіе n лѣтъ пенсій, уплачиваемыхъ въ размѣрѣ 1 рубля въ годъ въ началѣ его. Для этого произведены вычисленія по формулѣ:

$$ {}_n/a'_x = \frac{N'_x - N'_{x+n}}{D_x}, $$

причемъ значенія для $N'_x - N'_{x+n}$ было составлены съ помощью данныхъ таблицы I.

Полученныя такимъ образомъ вспомогательныя числа здѣсь не приведены.

Раздѣленіемъ капитализированной стоимости отсроченной на n лѣтъ пожизненной пенсіи, уплачиваемой въ размѣрѣ $^1/_{12}$ рубля въ мѣсяцъ postnumerando $({}_n/a_x^{(12)})$ на капитализированную стоимость временной въ теченіе n лѣтъ пенсіи, уплачиваемой въ размѣрѣ 1 рубля въ годъ praenumerando $({}_n/a'_x)$, получены временныя нетто-преміи, которыя страхователь долженъ уплачивать въ теченіе n лѣтъ, разъ въ годъ, въ началѣ его для полученія права на соотвѣтственную отсроченную пенсію. Числа

$$P({}_n/a_x^{(12)}) = \frac{{}_n/a_x^{(12)}}{{}_n/a_x'}$$

помѣщены въ прилагаемой при семъ табл. IV.

При исчисленіи тарифовъ по страхованію капитала на дожитіе для малолѣтнихъ, единовременныя нетто-преміи по такому страхованію опредѣлены по формулѣ:

$$E_{x,\,n} = \frac{D_{x+n}}{D_x},$$

при условіи

$$1 \leqq x \leqq 15,\ 18 \leqq x+n \leqq 25,\ n \geqq 5.$$

Эти преміи помѣщены въ табл. IIa.

Размѣръ нетто-преміи, подлежащей уплатѣ въ теченіе n лѣтъ въ началѣ каждаго года по страхованію капитала въ 1 руб. на дожитіе застрахованнаго до возраста $x+n$ лѣтъ, опредѣлялся по формулѣ

$$P(E_{x,\,n}) = \frac{E_{x,\,n}}{{}_n a_x'}.$$

Численныя значенія сихъ нетто-премій даны въ таблицѣ V.

Чтобы предоставить страхователямъ возможность обезпечить для молодыхъ людей не только единовременныя пособія, но и періодическіе платежи на время ученія въ высшемъ учебномъ заведеніи, составленъ особый тарифъ по страхованію временной пенсіи, уплачиваемой въ теченіе пяти лѣтъ, начиная съ 18, 19, 20 и 21 года.

Чтобы получить капитализированную стоимость 5-лѣтней ренты, уплачиваемой въ размѣрѣ 1 рубля въ годъ, начиная со времени достиженія застрахованнымъ возраста $x+n$ лѣтъ, достаточно произвести суммированія

$$E'_{x,\,n} = E_{x,\,n} + E_{x,\,n+1} + E_{x,\,n+2} + E_{x,\,n+3} + E_{x,\,n+4},$$

при условіи

$$x+n \geqq 18,\ \ x+n+4 \leqq 25.$$

Означенныя единовременныя нетто-преміи указаны въ прилагаемой при семъ таблицѣ VI.

Дѣленіемъ чиселъ таблицы VI соотвѣтственно на числа, выражающія капитализированную стоимость временной пенсіи, получены временныя нетто-преміи по страхованію 5-лѣтней ренты, выдаваемой въ размѣрѣ 1 рубля въ годъ съ момента достиженія застрахованнымъ возраста $x + n$ лѣтъ, т. е. числа

$$\frac{E'_{x,\,n}}{{}_{n}a'_{x}} = \frac{E_{x,\,n} + E_{x,\,n+1} + E_{x,\,n+2} + E_{x,\,n+3} + E_{x,\,n+4}}{{}_{n}a'_{x}}.$$

Эти числа помѣщены въ табл. VII.

Перечисленные здѣсь тарифы исчерпываютъ всѣ проектируемые виды страхованія капитала на дожитіе и пенсіи.

II. Страхованія на случай смерти и смѣшанныя.

Для исчисленія тарифовъ по страхованію капитала на случай смерти и смѣшанному принята таблица смертности мужского православнаго населенія Европейской Россіи, составленная Борткевичемъ *), и норма роста въ $3^1/_2$ на сто.

Числа l_x — остающихся въ живыхъ въ возрастѣ x лѣтъ—показаны въ графѣ 1-й таблицы VIII; дисконтирующіе множители, принятые и при исчисленіи тарифовъ по страхованію капиталовъ на дожитіе и пенсій

$$v^x = \left(\frac{1}{1{,}035}\right)^x$$

указаны въ графѣ 3-й таблицы VIII.

По этимъ даннымъ такимъ же порядкомъ, какъ выше изложено, опредѣлены дисконтированныя числа остающихся въ живыхъ въ возрастѣ x лѣтъ

$$D_x = l_x v^x;$$

эти числа указаны въ графѣ 4 таблицы VIII.

Затѣмъ найдены суммы дисконтированныхъ чиселъ остающихся въ живыхъ (гр. 5),

$$N_x' = D_x + D_{x+1} + D_{x+2} + \ldots \text{ и т. д.}$$

и капитализированная стоимость немедленной пожизненной пенсіи, уплачиваемой въ размѣрѣ 1 руб. въ годъ praenumerando

$$a_x' = \frac{N_x'}{D_x}$$

(графа 8).

Значенія чиселъ умирающихъ при переходѣ отъ воз-

---

*) Смертность и долговѣчность мужского православнаго населенія Европейской Россіи. Вл. Борткевичъ. Приложеніе къ LXIII тому Записокъ Академіи Наукъ. Спб. 1890.

раста x лѣтъ къ возрасту $x+1$ лѣтъ получены вычитаніемъ изъ каждаго числа графы 1-й слѣдующаго числа той же графы. Разности $d_x = l_x - l_{x+1}$ проставлены въ графѣ 2-й на строкѣ, соотвѣтствующей уменьшаемому.

Дисконтированныя числа умирающихъ составлены съ помощью формулы

$$C_x = d_x v^{x+1} \text{ (гр. 6).}$$

Указанныя въ графѣ 7-й суммы

$$M_x = C_x + C_{x+1} + \ldots.$$

и т. д. до конца таблицы даютъ суммы дисконтированныхъ чиселъ умирающихъ и получены такимъ же образомъ, какъ и суммы N_x'.

Посредствомъ дѣленія чиселъ графы 7-й на числа графы 4-й получены указанныя въ графѣ 9-й частныя

$$A_x = \frac{M_x}{D_x},$$

выражающія стоимость капитала въ 1 руб., подлежащаго уплатѣ въ концѣ года смерти застрахованнаго, когда бы она ни наступила, т. е. единовременныя нетто-преміи по страхованію капитала на случай смерти

Наконецъ, дѣленіемъ чиселъ графы 9-й на числа графы 8-й опредѣлена

$$P(A_x) = \frac{A_x}{a_x'},$$

т. е пожизненная нетто-премія, уплачиваемая ежегодно, въ началѣ года, по страхованію капитала въ 1 рубль, уплачиваемаго въ концѣ года смерти застрахованнаго (гр. 10-я табл. VIII).

На основаніи приведенныхъ вспомогательныхъ величинъ исчислены нижеслѣдующіе тарифы.

1. Отсроченное на 2 года страхованіе капитала въ 1 рубль на случай смерти съ единовременнымъ платежемъ премій при условіи, что въ случаѣ смерти застрахованнаго до истеченія указанной отсрочки премія остается въ пользу кассъ.

Единовременная нетто-премія вычислена по формулѣ

$${}_2/A_x = \frac{M_{x+2}}{D_x},$$

при этомъ числа графы 7-й табл. VIII раздѣлены на числа, стоящія въ графѣ 4-й двумя строками выше.

Полученныя частныя записаны въ графѣ 1 таблицы IX въ строкахъ, соотвѣтствующихъ дѣлителю.

Пожизненнаго или временнаго платежа преміи по этому плану страхованія не допускается.

2. Страхованіе капитала въ 1 рубль, уплачиваемаго въ концѣ года смерти, съ единовременнымъ платежемъ

премій съ отсрочкой отвѣтственности кассъ на слѣдующихъ условіяхъ:

a) Въ случаѣ смерти застрахованнаго лица въ теченіе первыхъ трехъ лѣтъ послѣ заключенія страхового договора возвращается нетто-премія безъ процентовъ.

Если искомую нетто-премію по страхованію обозначить черезъ ${}^{(5)}\alpha_x$, то обязательства страхового учрежденія по этому пункту равняются временному на 3 года страхованію капитала ${}^{(5)}\alpha_x$, на случай смерти, т. е.

$${}^{(5)}\alpha_x \cdot \left(\frac{C_x + C_{x+1} + C_{x+2}}{D_x}\right).$$

b) Въ случаѣ смерти застрахованнаго на 4-мъ году по заключеніи договора выдается $\frac{1}{2}$ рубля; обязательства страхового учрежденія при заключеніи страхованія равны обязательству по уплатѣ капитала $\frac{1}{2}$ руб. въ случаѣ смерти застрахованнаго при переходѣ отъ возраста $x + 3$ къ возрасту $x + 4$, т. е.

$$\frac{1}{2}\ \frac{C_{x+3}}{D_x}.$$

c) Въ случаѣ смерти на 5 году послѣ заключенія договора выдается $\frac{3}{4}$ рубля; обязательства учрежденія равны стоимости страхованія капитала въ $\frac{3}{4}$ рубля на случай смерти въ возрастѣ отъ $x + 4$ до $x + 5$ лѣтъ, т. е.

$$\frac{3}{4}\ \frac{C_{x+4}}{D_x},$$

d) и, наконецъ, въ случаѣ смерти по истеченіи 5 лѣтъ выдается капиталъ полностью (1 рубль); обязательства учрежденія равны отсроченному на 5 лѣтъ страхованію капитала въ 1 руб. на случай смерти, т. е.

$$\frac{M_{x+5}}{D_x}.$$

Сумма всѣхъ обязательствъ должна равняться единовременной нетто-преміи, т. е.

$${}^{(5)}\alpha_x \cdot \left(\frac{C_x + C_{x+1} + C_{x+2}}{D_x}\right) + \frac{1}{2}\ \frac{C_{x+3}}{D_x} + \frac{3}{4}\ \frac{C_{x+4}}{D_x} + \\ + \frac{M_{x+5}}{D_x} = {}^{(5)}\alpha_x,$$

откуда искомая нетто-премія

$${}^{(5)}\alpha_x = \frac{2C_{x+3} + 3C_{x+4} + 4M_{x+5}}{4\,[D_x - (C_x + C_{x+1} + C_{x+2})]}.$$

Соотвѣтствующія значенія ${}^{(5)}\alpha_x$ помѣщены въ графѣ 2 табл. IX.

3. Страхованіе капитала на случай смерти съ единовременнымъ платежемъ преміи съ семилѣтней отсрочкой отвѣтственности кассъ, т. е. при условіяхъ:

a) въ случаѣ смерти въ теченіе первыхъ 5 лѣтъ по заключеніи страхового договора возвращается внесенная нетто-премія ${}^{(7)}\alpha_x$ безъ процентовъ;

b) въ случаѣ смерти на 6-мъ году со времени заключенія страхованія выдается $\frac{1}{2}$ застрахованнаго капитала;

c) въ случаѣ смерти на 7-мъ году выдается $\frac{3}{4}$ капитала и

d) въ случаѣ смерти послѣ 7-ми лѣтъ капиталъ выдается полностью.

Обязательства страхового учрежденія при сихъ условіяхъ выразятся, по аналогіи съ предыдущимъ, формулой

$$^{(7)}\alpha_x\left(\frac{C_x + C_{x+1} + C_{x+2} + C_{x+3} + C_{x+4}}{D_x}\right) +$$

$$+ \frac{1}{2}\frac{C_{x+5}}{D_x} + \frac{3}{4}\frac{C_{x+6}}{D_x} + \frac{M_{x+7}}{D_x} = {}^{(7)}\alpha_x,$$

откуда искомая единовременная нетто-премія по указанному выше плану получитъ видъ

$$^{(7)}\alpha_x = \frac{2C_{x+5} + 3C_{x+6} + 4M_{x+7}}{4\,[D - (C_x + C_{x+1} + C_{x+2} + C_{x+3} + C_{x+4})]}.$$

Значенія $^{(7)}\alpha_x$ указаны въ графѣ 3 таблицы IX.

4. Страхованіе капитала въ 1 р. на случай смерти съ пожизненнымъ платежемъ премій въ началѣ каждаго года при условіяхъ, указанныхъ въ пунктѣ 2 (съ пятилѣтней отсрочкой отвѣтственности кассъ).

При ежегодной уплатѣ преміи въ $^{(5)}\Pi_x$ рублей стоимость всѣхъ предстоящихъ платежей преміи страхователя выразится произведеніемъ

$$^{(5)}\Pi_x \cdot a_x' = {}^{(5)}\Pi_x \frac{N_x'}{D_x}.$$

За эту сумму страховщикъ принимаетъ на себя обязательства по страхованію капиталовъ въ

$$^{(5)}\Pi_x,\ 2^{(5)}\Pi_x,\ 3^{(5)}\Pi_x,\ \frac{1}{2},\ \frac{3}{4} \text{ и } 1 \text{ руб.}$$

на случай сметри застрахованнаго соотвѣтственно на 1, 2, 3, 4, 5 году и послѣ 5 лѣтъ по заключеніи страхового договора; на основаніи условія безобидности операціи получается уравненіе

$$^{(5)}\Pi_x\frac{C_x}{D_x} + 2^{(5)}\Pi_x\frac{C_{x+1}}{D_x} + 3^{(5)}\Pi_x\frac{C_{x+2}}{D_x} + \frac{1}{2}\frac{C_{x+3}}{D_x} +$$

$$+ \frac{3}{4}\frac{C_{x+4}}{D_x} + \frac{M_{x+5}}{D_x} = {}^{(5)}\Pi_x\frac{N_x'}{D_x},$$

откуда

$$^{(5)}\Pi_x = \frac{2C_{x+3} + 3C_{x+4} + 4M_{x+5}}{4\,[N_x' - (C_x + 2C_{x+2} + 3C_{x+2})]}.$$

Означенная премія указана въ гр. 4 табл. IX.

5. Страхованіе на случай смерти при условіяхъ, указанныхъ въ п. 3, съ семилѣтней отсрочкой отвѣтственности кассъ и съ уплатой ежегодныхъ премій.

По аналогіи съ п. 4 обязательства страхового учрежденія выразятся въ этомъ случаѣ

$$^{(7)}\Pi_x \frac{C_x}{D_x} + {}^{(7)}2\Pi_x \frac{C_{x+1}}{D_x} + {}^{(7)}3\Pi_x \frac{C_{x+2}}{D_x} + {}^{(7)}4\Pi_x \frac{C_{x+3}}{D_x} + {}^{(7)}5\Pi_x \frac{C_{x+4}}{D_x} +$$

$$+ \frac{1}{2}\frac{C_{x+5}}{D_x} + \frac{3}{4}\frac{C_{x+6}}{D_x} + \frac{M_{x+7}}{D_x} = {}^{(7)}\Pi_x \frac{N_x'}{D_x},$$

откуда

$$^{(7)}\Pi_x = \frac{2C_{x+5} + 3C_{x+6} + 4M_{x+7}}{4\,[N_x' - (C_x + 2C_{x+1} + 3C_{x+2} + 4C_{x+3} + 5C_{x+4})]}.$$

Эти числа указаны въ гр. 5 табл. XI.

6. Страхованія, указанныя въ п. 2 и 3 могутъ быть заключаемы при условіи временной уплаты преміи въ теченіе n лѣтъ; для разсчета соотвѣтственныхъ взносовъ достаточно замѣтить, что въ этомъ случаѣ въ предыдущія формулы вмѣсто чиселъ

$$a_x' = \frac{N_x'}{D_x}$$

надо будетъ подставить

$$|_n a_x' = \frac{N_x' - N'_{x+n}}{D_x}.$$

Поэтому, если въ предыдущихъ формулахъ п.п. 4 и 5 слагаемое N_x' замѣнить выраженіемъ $N_x' - N'_{x+n}$, то получатся формулы для нетто-преміи по страхованію на случай смерти съ временнымъ платежемъ премій

а) при 5-лѣтней отсрочкѣ

$$^{(5)}_{n}\Pi_x = \frac{2C_{x+3} + 3C_{x+4} + 4M_{x+5}}{4\,[N_x' - N'_{x+n} - (C_x + 2C_{x+1} + 3C_{n+2})]},$$

и б) при 7-лѣтней отсрочкѣ

$$^{(7)}_{n}\Pi_x = \frac{2C_{x+5} + 3C_{x+6} + 4M_{x+7}}{4\,[N_x' - N'_{x+n} - (C_x + 2C_{x+1} + 3C_{x+2} + 4C_{x+3} + 5C_{x+4})]}.$$

Означенныя числа

$^{(5)}_{n}\Pi_x$ и $^{(7)}_{n}\Pi_x$ опредѣлены для $n = 20,\ 25,\ 30$ и 35

и указаны въ гр. 1—8 таблицы X.

7. При разсчетѣ нетто-преміи по смѣшанному страхованію слѣдуетъ принять во вниманіе, что обязательства страховщика заключаются во временномъ въ теченіе n лѣтъ страхованіи на случай смерти и въ страхованіи на дожитіе до конца условленнаго срока. Поэтому при смѣшанномъ страхованіи на n лѣтъ съ единовременнымъ платежемъ премій и 5-лѣтней отсрочкой отвѣтственности на указанныхъ въ п. 2 условіяхъ нужно вмѣсто слагаемаго $\frac{M_{x+5}}{D_x}$, выражающаго стоимость пожизненнаго отсроченнаго на 5 лѣтъ страхованія на случай смерти, взять слагаемое $\frac{M_{x+5} - M_{x+n} + D_{x+n}}{D_x}$, выражающее стоимость временнаго въ

теченіе n—5 лѣтъ страхованія на случай смерти, отсроченнаго на 5 лѣтъ, и страхованія на дожитіе до возраста $x + n$ лѣтъ.

Такимъ образомъ нетто-премія по смѣшанному страхованію выразится формулой

$$ {}^{(5)}\alpha_x = \frac{2C_{x+3} + 3C_{x+4} + 4\,(M_{x+5} - M_{x+n} + D_{x+n})}{4\,[D_x - (C_x + C_{x+1} + C_{x+2})]}. $$

Эти числа указаны въ таблицѣ XI для слѣдующихъ значеній чиселъ x и n:

$$ 17 \leqq x \leqq 50; $$

$$ n = 20,\ 25,\ 30 \text{ и } 35; $$

$$ x + n \leqq 70, $$

и кромѣ того,

$$ x + n = 50,\ 55,\ 60,\ 65 \text{ и } 70. $$

8. Подобнымъ же образомъ изъ формулы п. 3, относящейся къ страхованію на случай смерти, путемъ замѣны слагаемаго $\frac{M_{x+7}}{D_x}$ на $\frac{M_{x+7} - M_{x+n} + D_{x+n}}{D_x}$ получается формула для нетто-преміи по смѣшанному страхованію съ единовременнымъ платежемъ преміи и съ отсрочкой отвѣтственности на 7 лѣтъ

$$ {}^{(7)}\alpha_x = \frac{2C_{x+5} + 3C_{x+6} + 4\,(M_{x+7} - M_{x+n} + D_{x+n})}{4\,[D_x - (C_x + C_{x+1} + C_{x+2} + C_{x+3} + C_{x+4})]}. $$

Эти числа, для тѣхъ же комбинацій значеній x и n, какъ и въ п. 7, указаны въ таблицѣ XII.

9. Для страхованій смѣшанныхъ съ уплатой ежегодной преміи нужно замѣнить въ формулѣ а) п. 6,

$$ \frac{M_{x+5}}{D_x} \text{ на } \frac{M_{x+5} - M_{x+n} + D_{x+n}}{D_x}; $$

слѣдовательно для нетто-преміи по смѣшанному страхованію на n лѣтъ съ временнымъ платежемъ преміи и съ 5-лѣтней отсрочкой

$$ {}^{(5)}_{n}\Pi_x = \frac{2C_{x+3} + 3C_{x+4} + 4\,(M_{x+5} - M_{x+n} + D_{x+n})}{4\,[N_x' - N'_{x+n} - (C_x + 2C_{x+1} + 3C_{x+2})]} $$

Соотвѣтственныя числа, для указанныхъ въ п. 7 комбинацій чиселъ x и n, приведены въ таблицѣ XIII.

10. Такимъ же образомъ изъ формулы б) п. 6 получаемъ для нетто-преміи по смѣшанному страхованію съ временнымъ платежемъ преміи и съ 7-лѣтней отсрочкой формулу

$$ {}^{(7)}_{n}\Pi_x = \frac{2C_{x+5} + 3C_{x+6} + 4\,(M_{x+7} - M_{x+n} + D_{x+n})}{4[N_x' - N'_{x+n} - (C_x + 2C_{x+1} + 3C_{x+2} + 4C_{x+3} + 5C_{x+4})]}. $$

Эти числа указаны въ таблицѣ XIV.

11. Совокупное страхованіе на случай смерти или, такъ называемое, страхованіе похоронныхъ денегъ заключается на одинъ годъ, при чемъ застрахованный капиталъ, одинаковый для всѣхъ членовъ данной группы и не превосходящій 500 р. на каждое лицо, выдается послѣ смерти участника въ теченіе страхового года, независимо отъ того, умеръ ли участникъ, состоя на службѣ или членомъ общества, или послѣ оставленія службы или участія.

Единовременная нетто-премія вычислена по формулѣ

$$/_1A_x = \frac{C_x}{D_x},$$

при этомъ числа графы 6-ой таблицы VIII раздѣлены на числа графы 4-ой той же таблицы, и полученныя частныя записаны въ таблицѣ XV.

ТИП. Ю. Н. ЭРЛИХЪ, САДОВАЯ, 9

Таблица I. Вспомогательныя числа для разсчета премій по страхованіямъ на дожитіе и пенсій.

Годы.	l_x	v^n	D_x	N^1_x	a_x	$^{(12)}a_x$
	Числа остающихся въ живыхъ по таблицѣ смертности Земмлера.	Дисконтирующій множитель.	Дисконтированныя числа остающихся въ живыхъ.	Сумма дисконтированныхъ чиселъ остающихся въ живыхъ, начиная съ предѣльнаго табличнаго возраста.	Капитализированная стоимость немедленной пожизненной пенсіи, уплачиваемой въ размѣрѣ 1 рубля въ годъ postnumerando.	Капитализированная стоимость немедленной пожизненной пенсіи, уплачиваемой въ размѣрѣ $^1/_{12}$ рубля въ мѣсяцъ postnumerando.
	1	2	3	4	5	6
0	100.000	1,0000.0000	100.000,000	2.172.859,415		
1	93.496	0,9661.8357	90.334,299	2.072.859,415		
2	91.782	0,9335.1070	85.679,479	1.982.525,116		
3	90.360	0,9019.4271	81.499,543	1.896.845,637		
4	89.157	0,8714.4223	77.695,175	1.815.346,094		
5	88.147	0,8419.7317	74.217,409	1.737.650,919		
6	87.302	0,8135.0064	71.020,233	1.663.433,510		
7	86.606	0,7859.9096	68.071,533	1.592.413,277		
8	86.049	0,7594.1156	65.346,605	1.524.341,744		
9	85.620	0,7337.3097	65.822,046	1.458.995,139		
10	85.302	0.7089.1831	60.472,192	1.396.173,093		
11	85.093	0,6849.4571	58.284,035	1.335.700,901		
12	84.926	0,6617.8330	56.202,609	1.277.416,816		
13	84.739	0,6394.0415	54.182,468	1.221.214,207		
14	84.524	0,6177.8179	52.217,388	1.167.031,739		
15	84.266	0,5968.9032	50.297,585	1.114.814,351		
16	83.943	0,5767.0591	48.410,424	1.064.516,766		
17	83.561	0,5572.0378	46.560,505	1.016.106,342	20,82335	21,27844
18	83.128	0,5383.6114	44.752,885	969.545,837	20,66443	21,11947
19	82.652	0,5201.5569	42.991,908	924.792,952	20,51086	20,96585
20	82.140	0,5025.6588	41.280,761	881.801,044	20,36107	20,81602
21	81.597	0,4855.7090	39.621,129	840.520,283	20,21394	20,66886
22	81.027	0,4691.5063	38.013,868	800.899,154	20,06861	20,52350
23	80.435	0,4532.8563	36.460,030	762.885,286	19,92388	20,37875
24	79.824	0,4379.5713	34.959,490	726.425,256	19,77906	20,23390
25	79.196	0,4231.4699	33.511,549	691.465,766	19,63366	20,08848
26	78.561	0,4088.3767	32.118,696	657.954,217	19,48509	19,93990
27	77.925	0,3950.1224	30.781,329	625.835,521	19,33166	19,78647
28	77.297	0,3816.5434	29.500,736	595.054,192	19,17083	19,62564
29	76.675	0,3687.4815	28.273,764	565.553,456	19,00277	19,45758
30	76.058	0,3562.7841	27.097,823	537.279,692	18,82741	19,28223

Годы.	l_x	v^n	D_x	$N^1{}_x$	a_x	$^{(12)}a_x$
	Числа остающихся въ живыхъ по таблицѣ смертности Земмлера.	Дисконтирующій множитель.	Дисконтированныя числа остающихся въ живыхъ.	Сумма дисконтированныхъ чиселъ остающихся въ живыхъ, начиная съ предѣльнаго табличнаго возраста.	Капитализированная стоимость немедленной пожизненной пенсіи, уплачиваемой въ размѣрѣ 1 рубля въ годъ postnumerando.	Капитализированная стоимость немедленной пожизненной пенсіи, уплачиваемой въ размѣрѣ $^1/_{12}$ рубля въ мѣсяцъ postnumerando.
	1	2	3	4	5	6
31	75.440	0,3442.3035	25.968,738	510.181,869	18,64600	19,10080
32	74.812	0,3325.8971	24.881,701	484.213,131	18,46061	18,91540
33	74.171	0,3213.4271	23.834,310	459.331,430	18,27186	18,72662
34	73.516	0,3104.7605	22.824,957	435.497,120	18,07987	18,53461
35	72.849	0,2999.7686	21.853,014	412.672,163	17,88399	18,33872
36	72.172	0,2898.3272	20.917,807	390.819,149	17,68356	18,13827
37	71.488	0,2800.3161	20.018,900	369.901,342	17,47761	17,93230
38	70.800	0,2705.6194	19.155,785	349.882,442	17,26511	17,71979
39	70.109	0,2614.1250	18.327,369	330.726,657	17,04551	17,50018
40	69.416	0,2525.7247	17.532,571	312.399,288	16,81823	17,27288
41	68.721	0,2440.3137	16.770,080	294.866,717	16,58291	17,03755
42	68.025	0,2357.7910	16.038,873	278.096,637	16,33891	16,79355
43	67.330	0,2278.0590	15.338,171	262.057,764	16,08533	16,53997
44	66.638	0,2201.0231	14.667,178	246.719,593	15,82120	16,27583
45	65.945	0,2126.5924	14.023,814	232.052,415	15,54703	16,00164
46	65.249	0,2054.6787	13.406,573	218.028,601	15,26281	15,71741
47	64.546	0,1985.1968	12.813,651	204.622,028	14,96907	15,42364
48	63.827	0,1918.0645	12.242,430	191.808,377	14,66751	15,12205
49	63.086	0,1853.2024	11.691,113	179.565,947	14,35918	14,81368
50	62.317	0,1790.5337	11.158,069	167.874,834	14,04515	14,49959
51	61.513	0,1729.9843	10.641,652	156.716,765	13,72673	14,18112
52	60.679	0,1671.4824	10.142,388	146.075,113	13,40244	13,85677
53	59.825	0,1614.9589	9.661,4916	135.932,7247	13,06954	13,52383
54	58.956	0,1560.3467	9.199,1800	126.271,2331	12,72636	13,18061
55	58.070	0,1507.5814	8.754,5252	117.072,0531	12,37275	12,82695
56	57.153	0,1456.6004	8.324,9083	108.317,5279	12,01126	12,46540
57	56.219	0,1407.3433	7.911,9433	99.992,6196	11,63819	12,09226
58	55.238	0,1359.7520	7.510,9981	92.080,6763	11,25945	11,71340
59	54.174	0,1313.7701	7.117,2181	84.569,6782	10,88241	11,33619
60	53.010	0,1269.3431	6,728,7878	77.452,4601	10,51061	10,96421
61	51.754	0,1226.4184	6.347,2058	70.723,6723	10,14249	10,59590
62	50.413	0,1184.9453	5.973,6647	64.376,4665	9,77671	10,22994
63	48.996	0,1144.8747	5.609,4281	58.402,8018	9,41154	9,86457
64	47.502	0,1106.1591	5.254,4770	52,793,3737	9,04731	9,50013
65	45.929	0,1068.7528	4.908,6747	47.538,8967	8,68467	9,13724

Годы.	l_x	v^n	D_x	N^1_x	a_x	$(12)a_x$
	Числа остающихся въ живыхъ по таблицѣ смертности Земмлера.	Дисконтирующій множитель.	Дисконтированныя числа остающихся въ живыхъ.	Сумма дисконтированныхъ чиселъ остающихся въ живыхъ, начиная съ предѣльнаго табличнаго возраста.	Капитализированная стоимость немедленной пожизненной пенсіи, уплачиваемой въ размѣрѣ 1 рубля въ годъ postnumerando.	Капитализированная стоимость немедленной пожизненной пенсіи, уплачиваемой въ размѣрѣ $^1/_{12}$ рубля въ мѣсяцъ postnumerando.
	1	2	3	4	5	6
66	44.265	0,1032.6114	4.570,8544	42.630,2220	8,32653	8,77882
67	42.506	0,0997.6922	4.240,7905	38.059,3676	7,97459	8,42657
68	40.656	0,0963.9538	3.919,0506	33.818,5771	7,62928	8,08092
69	38.727	0,0931.3563	3.606,8635	29.899,5265	7,28962	7,74092
70	36.734	0,0899.8612	3.305,5501	26.292,6630	6,95410	7,40503
71	34.684	0,0869.4311	3.015,5348	22.987,1129	6,62290	7,07345
72	32.595	0,0840.0300	2.738,0778	19.971,5781	6,29401	6,74416
73	30.477	0,0811.6232	2.473,5840	17.233,5003	5,96702	6,41672
74	28.334	0,0784.1770	2.221,8871	14.759,9163	5,64296	6,09216
75	26.169	0,0757.6590	1.982,7178	12.538,0292	5,32366	5,77229
76	24.000	0,0732.0376	1.756,8902	10.555,3114		
77	21.834	0,0707.2827	1.544,2810	8.798,4212		
78	19.675	0,0683.3650	1.344,5206	7.254,1402		
79	17.536	0,0660.2560	1.157,8249	5.909,6196		
80	15.442	0,0637.9285	985,08919	4.751,79471		
81	13.412	0,0616.3561	826,65680	3.766,70552		
82	11.475	0,0595.5131	683,35128	2.940,04872		
83	9.655	0,0575.3750	555,52456	2.256,69744		
84	7.964	0,0555.9178	442,73294	1.701,17288		
85	6.422	0,0537.1187	344,93763	1.258,43994		
86	5.049	0,0518.9553	262,02053	913,50231		
87	3.880	0,0501.4060	194,54553	651,48178		
88	2.926	0,0484.4503	141,75016	456,93625		
89	2.168	0,0468.0679	101,47712	315,18609		
90	1.583	0,0452.2395	71,58951	213,70897		
91	1.137	0,0436.9464	49,63081	142,11946		
92	801	0,0422.1704	33,81585	92,43865		
93	553	0,0407.8941	22,55654	58,62280		
94	372	0,0394.1006	14,66054	36,06626		
95	244	0,0380.7735	9,29087	21,40572		
96	155	0,0367.8971	5,70241	12,11485		
97	95	0,0355.4562	3,37683	6,41244		
98	53	0,0343.4359	1,82021	3,03561		
99	26	0,0331.8221	0,862737	1,215398		
100	11	0,0320.6011	0,352661	0,352661		

Таблица II[a]. Единовременныя нетто-преміи по страхованію капитала на дожитіе малолѣтнихъ.

ГОДЫ.	x+n=18	x+n=19	x+n=20	x+n=21	x+n=22	x+n=23	x+n=24	x+n=25
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1	0,49541	0,47592	0,45698	0,43861	0,42081	0,40361	0,38700	0,37097
2	0,52233	0,50178	0,48180	0,46243	0,44368	0,42554	0,40803	0,39113
3	0,54912	0,52751	0,50652	0,48615	0,46643	0,44736	0,42895	0,41119
4	0,57601	0,55334	0,53132	0,50996	0,48927	0,46927	0,44996	0,43132
5	0,60300	0,57927	0,55621	0,53395	0,51220	0,49126	0,47101	0,45153
6	0,63014	0,60535	0,58125	0,55789	0,53525	0,51338	0,49225	0,47186
7	0,65744	0,63157	0,60643	0,58205	0,55814	0,53561	0,51357	0,49230
8	0,68485	0,65791	0,63172	0,60632	0,58173	0,55795	0,53499	0,51283
9	0,71238	0,68434	0,65711	0,63069	0,60510	0,58037	0,55648	0,53344
10	0,74006	0,71094	0,68264	0,65520	0,62862	0,60292	0,57811	0,55416
11	0,76784	0,73763	0,70827	0,67979	0,65222	0,62556	0,59981	0,57497
12	0,79628	0,76495	0,73450	0,70497	0,67637	0,64872	0,62203	0,59626
13	0,82597	0,79347	0,76188	0,73125	0,70159	0,67291	0,64522	0,61849
14	—	0,82333	0,79056	0,75877	0,72790	0,69824	0,66950	0,64177
15	—	—	0,82073	0,78773	0,75578	0,72489	0,69505	0,66627

Таблица П⁵. Единовременныя нетто-преміи по страхованію капитала на дожитіе.

ГОДЫ.	n=25	n=30	n=35	n=40	x+n=50	x+n=55	x+n=60	x+n=65	x+n=70	x+n=75
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
17	—	—	0,21783	0,16993	0,23965	0,18802	0,14452	0,10543	0,07099	0,04258
18	—	—	0,21589	0,16783	0,24933	0,19562	0,15035	0,10968	0,07386	0,04430
19	—	—	0,21397	0,16555	0,25954	0,20363	0,15651	0,11418	0,07689	0,04612
20	—	0,27030	0,21207	0,16300	0,27030	0,21207	0,16300	0,11891	0,08007	0,04803
21	—	0,26859	0,21011	0,16020	0,28162	0,22096	0,16983	0,12389	0,08343	0,05004
22	—	0,26681	0,20813	0,15714	0,29353	0,23030	0,17701	0,12913	0,08696	0,05216
23	—	0,26499	0,20601	0,15385	0,30604	0,24011	0,18455	0,13463	0,09066	0,05438
24	—	0,26314	0,20358	0,15030	0,31917	0,25042	0,19247	0,14041	0,09455	0,05671
25	0,33296	0,26124	0,20079	0,14648	0,33296	0,26124	0,20079	0,14648	0,09864	0,05917
26	0,33132	0,25919	0,19762	0,14231	0,34740	0,27257	0,20950	0,15283	0,10292	0,06173
27	0,32950	0,25704	0,19407	0,13777	0,36249	0,28441	0,21860	0,15947	0,10739	0,06441
28	0,32750	0,25460	0,19015	0,13285	0,37823	0,29676	0,22809	0,16639	0,11205	0,06721
29	0,32536	0,25173	0,18584	0,12757	0,39464	0,30963	0,23799	0,17361	0,11691	0,07013
30	0,32307	0,24831	0,18115	0,12199	0,41177	0,32307	0,24831	0,18115	0,12199	0,07317
31	0,32057	0,24442	0,17601	0,11612	0,42967	0,33712	0,25911	0,18902	0,12729	0,07635
32	0,31798	0,24008	0,17044	0,11004	0,44844	0,35185	0,27043	0,19728	0,13285	0,07969
33	0,31513	0,23535	0,16443	0,10378	0,46815	0,36731	0,28232	0,20595	0,13869	0,08319
34	0,31182	0,23021	0,15802	0,09734	0,48885	0,38355	0,29480	0,21506	0,14482	0,08687
35	0,30791	0,22462	0,15126	0,09073	0,51060	0,40061	0,30791	0,22462	0,15126	0,09073
36	0,30344	0,21851	0,14416	—	0,53342	0,41852	0,32168	0,23466	0,15803	0,09479
37	0,29840	0,21184	0,13677	—	0,55738	0,43731	0,33612	0,24520	0,16512	0,09904
38	0,29283	0,20459	0,12913	—	0,58249	0,45702	0,35127	0,25625	0,17256	0,10350
39	0,28670	0,19680	0,12123	—	0,60882	0,47767	0,36714	0,26783	0,18036	0,10818
40	0,27997	0,18854	0,11309	—	0,63642	0,49933	0,38379	0,27997	0,18854	0,11309
41	0,27256	0,17982	—	—	—	0,52203	0,40124	0,29270	0,19711	0,11823
42	0,26441	0,17072	—	—	—	0,54583	0,41953	0,30605	0,20610	0,12362
43	0,25551	0,16127	—	—	—	0,57077	0,43870	0,32003	0,21551	0,12927
44	0,24591	0,15149	—	—	—	0,59688	0,45876	0,33467	0,22537	0,13518
45	0,23571	0,14138	—	—	—	0,62426	0,47981	0,35002	0,23571	0,14138
46	0,22493	—	—	—	—	—	0,50190	0,36614	0,24656	0,14789
47	0,21368	—	—	—	—	—	0,52513	0,38308	0,25797	0,15473
48	0,20205	—	—	—	—	—	0,54963	0,40096	0,27001	0,16195
49	0,19005	—	—	—	—	—	0,57555	0,41986	0,28274	0,16959
50	0,17769	—	—	—	—	—	0,60304	0,43992	0,29625	0,17769

Таблица III. Нетто-преміи по страхованію отсроченныхъ на n лѣтъ пожизненныхъ пенсій, уплачиваемыхъ въ размѣрѣ $^1/_{12}$ рубля въ мѣсяцъ postnumerando; капитализированная стоимость сихъ пенсій.

годы.	n=25	n=30	n=35	n=40	x+n=50	x+n=55	x+n=60	x+n=65	x+n=70	x+n=75
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
17	—	—	3,01845	2,05482	3,47478	2,41178	1,58452	0,96330	0,52572	0,24581
18	—	—	2,91960	1,96589	3,61513	2,50920	1,64852	1,00221	0,54695	0,25573
19	—	—	2,82032	1,87668	3,76321	2,61198	1,71604	1,04326	0,56936	0,26621
20	—	3,91920	2,72025	1,78717	3,91920	2,72025	1,78717	1,08650	0,59296	0,27724
21	—	3,80884	2,61914	1,69744	4,08336	2,83419	1,86203	1,13202	0,61779	0,28886
22	—	3,69709	2,51680	1,60758	4,25601	2,95402	1,94076	1,17988	0,64391	0,30107
23	—	3,58366	2,41304	1,51768	4,43739	3,07992	2,02347	1,23016	0,67136	0,31390
24	—	3,46832	2,30788	1,42789	4,62786	3,21211	2,11032	1,28296	0,70017	0,32737
25	4,82781	3,35090	2,20150	1,33840	4,82781	3,35090	2,20150	1,33840	0,73043	0,34152
26	4,69853	3,23093	2,09393	1,24933	5,03717	3,49621	2,29697	1,39644	0,76210	0,35633
27	4,56578	3,10816	1,98530	1,16094	5,25603	3,64812	2,39677	1,45711	0,79521	0,37181
28	4,42906	2,98228	1,87570	1,07352	5,48418	3,80648	2,50081	1,52036	0,82973	0,38795
29	4,28846	2,85360	1,76553	0,98750	5,72218	3,97166	2,60934	1,58634	0,86574	0,40479
30	4,14402	2,72257	1,65518	0,90331	5,97050	4,14402	2,72257	1,65518	0,90331	0,42235
31	3,99609	2,58982	1,54519	0,82138	6,23009	4,32419	2,84095	1,72714	0,94258	0,44072
32	3,84513	2,45603	1,43621	0,74215	6,50227	4,51311	2,96506	1,80260	0,98376	0,45997
33	3,69129	2,32164	1,32874	0,66594	6,78801	4,71144	3,09536	1,88181	1,02699	0,48018
34	3,53482	2,18700	1,22324	0,59304	7,08818	4,91978	3,23224	1,96503	1,07241	0,50142
35	3,37600	2,05243	1,12011	0,52372	7,40344	5,13860	3,37600	2,05243	1,12011	0,52372
36	3,21517	1,91830	1,01972	—	7,73444	5,36834	3,52694	2,14419	1,17018	0,54713
37	3,05263	1,78508	0,92243	—	8,08174	5,60939	3,68531	2,24047	1,22273	0,57170
38	2,88866	1,65326	0,82859	—	8,44588	5,86214	3,85136	2,34142	1,27782	0,59746
39	2,72370	1,52343	0,73857	—	8,82764	6,12711	4,02545	2,44725	1,33558	0,62447
40	2,55820	1,39613	0,65277	—	9,22782	6,40487	4,20793	2,55820	1,39613	0,65277
41	2,39276	1,27192	—	—	—	6,69608	4,39925	2,67451	1,45960	0,68245
42	2,22804	1,15133	—	—	—	7,00135	4,59981	2,79644	1,52615	0,71357
43	2,06475	1,03482	—	—	—	7,32120	4,80995	2,92419	1,59587	0,74617
44	1,90360	0,92288	—	—	—	7,65613	5,03000	3,05797	1,66888	0,78030
45	1,74544	0,81610	—	—	—	8,00737	5,26075	3,19826	1,74544	0,81610
46	1,59103	—	—	—	—	—	5,50296	3,34550	1,82580	0,85367
47	1,44112	—	—	—	—	—	5,75760	3,50031	1,91028	0,89317
48	1,29650	—	—	—	—	—	6,02624	3,66363	1,99941	0,93485
49	1,15781	—	—	—	—	—	6,31042	3,83640	2,09370	0,97893
50	1,02570	—	—	—	—	—	6,61188	4,01967	2,19372	1,02570

Таблица IV. Временныя въ теченіе n лѣтъ нетто-преміи по страхованію отсроченной на n лѣтъ пожизненной пенсіи postnumerando въ размѣрѣ $^{1}|_{12}$ рубля въ мѣсяцъ.

ГОДЫ.	n=25	n=30	n=35	n=40	x+n=50	x+n=55	x+n=60	x+n=65	x+n=70	x+n=75
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17	—	—	0,16154	0,10443	0,19074	0,12490	0,07860	0,04631	0,02473	0,01140
18	—	—	0,15674	0,10027	0,20181	0,13173	0,08270	0,04865	0,02595	0,01196
19	—	—	0,15184	0,09602	0,21375	0,13903	0,08707	0,05113	0,02724	0,01255
20	—	0,22662	0,14684	0,09172	0,22662	0,14684	0,09172	0,05376	0,02861	0,01317
21	—	0,22069	0,14173	0,08737	0,24052	0,15522	0,09668	0,05656	0,03006	0,01382
22	—	0,21462	0,13650	0,08297	0,25558	0,16421	0,10198	0,05954	0,03160	0,01452
23	—	0,20841	0,13115	0,07855	0,27191	0,17388	0,10763	0,06270	0,03323	0,01525
24	—	0,20203	0,12570	0,07410	0,28966	0,18428	0,11368	0,06607	0,03496	0,01603
25	0,30900	0,19550	0,12015	0,06965	0,30900	0,19550	0,12015	0,06965	0,03680	0,01686
26	0,30108	0,18880	0,11453	0,06521	0,33013	0,20761	0,12709	0,07348	0,03875	0,01773
27	0,29294	0,18194	0,10884	0,06080	0,35328	0,22072	0,13453	0,07756	0,04083	0,01866
28	0,28459	0,17492	0,10311	0,05643	0,37873	0,23493	0,14253	0,08192	0,04304	0,01965
29	0,27602	0,16774	0,09735	0,05212	0,40683	0,25039	0,15115	0,08658	0,04539	0,02070
30	0,26723	0,16044	0,09158	0,04790	0,43797	0,26723	0,16044	0,09158	0,04790	0,02181
31	0,25823	0,15304	0,08582	0,04378	0,47264	0,28566	0,17049	0,09695	0,05059	0,02300
32	0,24901	0,14556	0,08010	0,03978	0,51144	0,30586	0,18137	0,10271	0,05345	0,02426
33	0,23956	0,13802	0,07443	0,03590	0,55510	0,32810	0,19319	0,10892	0,05653	0,02562
34	0,22991	0,13044	0,06884	0,03217	0,60454	0,35265	0,20605	0,11561	0,05982	0,02706
35	0,22008	0,12284	0,06335	0,02860	0,66090	0,37988	0,22008	0,12284	0,06335	0,02860
36	0,21011	0,11524	0,05799	—	0,72569	0,41021	0,23543	0,13066	0,06715	0,03025
37	0,20002	0,10769	0,05277	—	0,80082	0,44415	0,25227	0,13913	0,07124	0,03203
38	0,18984	0,10020	0,04771	—	0,88890	0,48234	0,27081	0,14835	0,07564	0,03393
39	0,17960	0,09281	0,04284	—	0,99346	0,52559	0,29129	0,15838	0,08040	0,03597
40	0,16934	0,08555	0,03817	—	1,11945	0,57490	0,31401	0,16934	0,08555	0,03817
41	0,15908	0,07845	—	—	—	0,63159	0,33933	0,18135	0,09114	0,04054
42	0,14887	0,07154	—	—	—	0,69737	0,36769	0,19454	0,09721	0,04310
43	0,13876	0,06483	—	—	—	0,77452	0,39964	0,20908	0,10382	0,04587
44	0,12877	0,05836	—	—	—	0,86615	0,43585	0,22518	0,11105	0,04887
45	0,11896	0,05214	—	—	—	0,97663	0,47720	0,24308	0,11896	0,05214
46	0,10936	—	—	—	—	—	0,52481	0,26308	0,12766	0,05570
47	0,10001	—	—	—	—	—	0,58014	0,28553	0,13726	0,05958
48	0,09092	—	—	—	—	—	0,64514	0,31089	0,14789	0,06384
49	0,08213	—	—	—	—	—	0,72249	0,33972	0,15970	0,06852
50	0,07368	—	—	—	—	—	0,81590	0,37272	0,17289	0,07368

Таблица V. Временныя въ теченіе n лѣтъ нетто-преміи по страхованію капитала въ 1 рубль на дожитіе застрахованнымъ до возраста x+n лѣтъ.

x+n=	18	19	20	21	22	23	24	25
Г О Д Ы.	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1	0,04056	0,03745	0,03466	0,03215	0,02989	0,02783	0,02596	0,02426
2	0,04418	0,04065	0,03750	0,03469	0,03217	0,02989	0,02783	0,02596
3	0,04826	0,04423	0,04067	0,03751	0,03469	0,03215	0,02987	0,02780
4	0,05291	0,04828	0,04422	0,04064	0,03747	0,03464	0,03210	0,02982
5	0,05826	0,05289	0,04823	0,04416	0,04058	0,03740	0,03457	0,03203
6	0,06450	0,05820	0,05281	0,04815	0,04407	0,04049	0,03731	0,03448
7	0,07185	0,06440	0,05809	0,05270	0,04803	0,04395	0,04037	0,03720
8	0,08067	0,07171	0,06425	0,05794	0,05255	0,04788	0,04381	0,04024
9	0,09144	0,08048	0,07152	0,06406	0,05776	0,05238	0,04772	0,04366
10	0,10490	0,09120	0,08025	0,07131	0,06386	0,05757	0,05220	0,04755
11	0,12222	0,10463	0,09095	0,08001	0,07108	0,06365	0,05738	0,05202
12	0,14536	0,12192	0,10435	0,09069	0,07977	0,07086	0,06345	0,05719
13	0,17782	0,14504	0,12162	0,10408	0,09044	0,07955	0,07066	0,06326
14	—	0,17748	0,14473	0,12135	0,10383	0,09021	0,07934	0,07047
15	—	—	0,17716	0,14445	0,12110	0,10360	0,09001	0,07916

Таблица VI. Единовременныя нетто-преміи по страхованію временнаго въ теченіе 5 лѣтъ дохода по 1 рублю въ годъ, уплачиваемаго по достиженіи застрахованнымъ возраста x+n лѣтъ.

x+n=	18	19	20	21
Г О Д Ы.	1.	2.	3.	4.
1	2,28773	2,19593	2,10701	2,02100
2	2,41202	2,31523	2,22148	2,13080
3	2,53573	2,43397	2,33542	2,24009
4	2,65989	2,55315	2,44977	2,34977
5	2.78453	2,67279	2,56456	2,45988
6	2,90988	2,79312	2,68001	2,57062
7	2,03593	2,91411	2,79611	2,68197
8	3,16253	3,03562	2,91270	2,79381
9	3,28962	3,15761	3,02975	2,90608
10	3,41745	3,28031	3,14748	3,01901
11	3,54575	3,40346	3,26565	3,13235
12	3,67706	3,52951	3,38659	3,24836
13	3,81416	3,66110	3,51286	3,36947
14	—	3,79388	3,64506	3,49627
15	—	—	3,78418	3,62972

VII. Временныя нетто-преміи по застрахованію пятилѣтней пенсіи на время ученія.

x+n=	18	19	20	21
Г О Д Ы.	1.	2.	3.	4.
1	0,18731	0,17278	0,15980	0,14815
2	0,20401	0,18754	0,17292	0,15986
3	0,22286	0,20407	0,18751	0,17283
4	0,24434	0,22275	0,20388	0,18728
5	0,26905	0,24404	0,22239	0,20350
6	0,29783	0,26856	0,24351	0,22185
7	0,33179	0,29713	0,26785	0,24281
8	0,37250	0,33086	0,29622	0,26698
9	0,42223	0,37133	0,32976	0,29519
10	0,48441	0,42082	0,37003	0,32856
11	0,56441	0,48275	0,41933	0,36869
12	0,67126	0,56255	0,48111	0,41787
13	0,82116	0,66921	0,56078	0,47956
14	-	0,81889	0,66730	0,55914
15	—	—	0,81684	0,66559

Таблица VIII. Вспомогательныя числа для разсчета премій по страхованіямъ на случай смерти и смѣшанному.

годы.	l_x	d_x	v^n	D_x	N^1_x	C_x	M_x	a'_x	A_x	$P(A_x)$
	Числа остающихся въ живыхъ по таблицѣ смертности Вортковича.	Числа умирающихъ въ теченіе слѣдующаго года жизни.	Дисконтирующій множитель.	Дисконтированныя числа остающихся въ живыхъ	Сумма дисконтир. чиселъ остающихся въ живыхъ, начиная съ предѣльнаго табличнаго возраста.	Дисконтированныя числа умирающихъ.	Сумма дисконтированныхъ чиселъ умирающихъ.	Капитализированная стоимость немедленной пожизненной пенсіи, уплачиваемой въ размѣрѣ 1 рубля въ годъ praenumerando.	Стоимость капитала, подлежащаго уплатѣ въ случаѣ смерти застрахованнаго.	Пожизненная премія praenumerando для полученія 1 руб. по смерти застрахованнаго.
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
17	44659	381.2 304	0,5572.0378	24.884,1636	510.010,3415	163,661787	7.637,437009	20,49538	0,30692	0,01498
18	44355	376.0 318	0,5383.6114	23.879,0084	485.126,1779	165,409509	7.473,775222	20,31601	0,31299	0,01541
19	44037	427.6 331	0,5201.5569	22.906,0961	461.247,1695	166,349306	7.308,365713	20,13644	0,31906	0,01584
20	43706	408.7 344	0,5025.6588	21.965,1444	438.341,0734	167,036390	7.142,016407	19,95621	0,32515	0,01629
21	43362	441.2 357	0,4855.7090	21.055,3254	416.375,9290	167,486775	6.974,980017	19,77533	0,33127	0,01675
22	43005	4[illegible] 368	0,4691.5063	20.175,8228	395.320,6036	166,809112	6.807,493242	19,59378	0,33741	0,01722
23	42637	466.3 376	0,4532.8563	19.326,7394	375.144,7808	164,671881	6.640,684130	19,41066	0,34360	0,01770
24	42261	57[illegible] 381	0,4379.5713	18.508,5063	355.818,0414	161,219003	6.476,012249	19,22457	0,34989	0,01820
25	41880	52[illegible] 383	0,4231.4699	17.721,3959	337.309,5351	156,584828	6.314,793246	19,03403	0,35634	0,01872
26	41497	508.7 382	0,4088.3767	16.965,5368	319.588,1392	150,894676	6.158,208418	18,83749	0,36298	0,01927
27	41115	490.1 381	0,3950.1224	16.240,9282	302.622,6024	145,410304	6.007,313742	18,63333	0,36989	0,01985
28	40734	475.5 380	0,3816.5434	15.546,3079	286.381,6742	140,124297	5.861,903438	18,42120	0,37706	0,02047
29	40354	464.5 380	0,3687.4815	14.880,4628	270.835,3663	135,385796	5.721,779141	18,20074	0,38452	0,02113
30	39974	418.4 383	0,3562.7841	14.241,8732	255.954,9035	131,840224	5.586,393345	17,97200	0,39225	0,02183
31	39591	388	0,3442.3035	13.628,4238	241.713,0303	129,044807	5.454,553121	17,73595	0,40023	0,02257
32	39203	395	0,3325.8971	13.038,5144	228.084,6065	126,930370	5.325,508314	17,49314	0,40844	0,02335
33	38808	404	0,3213.4271	12.470,6679	215.046,0921	125,432324	5.198,577944	17,24415	0,41686	0,02417
34	38404	416	0,3104.7605	11.923,5222	202.575,4242	124,790374	5.073,145620	16,98956	0,42547	0,02504
35	37988	429	0,2999.7686	11.395,5210	190.651,9020	124,338237	4.948,355246	16,73042	0,43424	0,02595
36	37559	444	0,2898.3272	10.885,8271	179.256,3810	124,334035	4.824,017009	16,46695	0,44315	0,02691
37	37115	460	0,2800.3161	10.393,3732	168.370,5539	124,458492	4.699,682974	16,19980	0,45218	0,02791
38	36655	478	0,2705.6194	9.917,4479	157.977,1807	124,955175	4.575,224482	15,92922	0,46133	0,02896
39	36177	496	0,2614.1250	9.457,1200	148.059,7328	125,275945	4.450,269307	15,65590	0,47057	0,03006
40	35681	515	0,2525.7247	9.012,0383	138.602,6128	125,676156	4.324,993362	15,37972	0,47991	0,03120

ГОДЫ.	l_x	d_x	v^n	D_x	N^1_x	C_x	M_x	a^1_x	A_x	$P(A_x)$
	Числа остающихся въ живыхъ по таблицѣ смертности Бортковича.	Числа умирающихъ въ теченіе слѣдующаго года жизни.	Дисконтирующій множитель.	Дисконтированныя числа остающихся въ живыхъ.	Сумма дисконтир. чиселъ остающихся въ живыхъ, начиная съ предѣльнаго табличнаго возраста.	Дисконтированныя числа умирающихъ.	Сумма дисконтированныхъ чиселъ умирающихъ.	Капитализированная стоимость немедленной пожизненной пенсіи, уплачиваемой въ размѣрѣ 1 рубля въ годъ praenumerando.	Стоимость капитала, подлежащаго уплатѣ въ случаѣ смерти застрахованнаго.	Пожизненная премія praenumerando для полученія 1 руб. по смерти застрахованнаго.
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
41	35166	535	0,2440.3137	8.581,6072	129.590,5745	126,141819	4.199,317206	15,10097	0,48934	0,03240
42	34631	554	0,2357.7910	8.165,2660	121.008,9673	126,204469	4.073,175387	14,81997	0,49884	0,03366
43	34077	573	0,2278.0590	7.762,9417	112.843,7013	126,118624	3.946,970918	14,53620	0,50844	0,03498
44	33504	591	0,2201.0231	7.374,3078	105.080,7596	125,681611	3.820,852294	14,24958	0,51813	0,03636
45	32913	610	0,2126.5924	6.999,2536	97.706,4518	125,335401	3.695,170683	13,95955	0,52794	0,03782
46	32303	628	0,2054.6787	6.637,2286	90.707,1982	124,670359	3.569,835282	13,66643	0,53785	0,03936
47	31675	645	0,1985.1968	6.288,1109	84.069,696	123,715160	3.445,164923	13,36967	0,54789	0,04098
48	31030	662	0,1918.0645	5.951,7541	77.781,8587	122,681999	3.321,449763	13,06873	0,55806	0,04270
49	30368	680	0,1853.2024	5.627,8050	71.830,1046	121,756292	3.198,767764	12,76343	0,56839	0,04453
50	29688	699	0,1790.5337	5.315,7364	66.202,2996	120,925903	3.077,011472	12,45402	0,57885	0,04648
51	28989	720	0,1729.9843	5.015,0515	60.886,5632	120,346733	2.956,085569	12,14077	0,58944	0,04855
52	28269	745	0,1671,4824	4.725,1136	55.871,5117	120,314438	2.835,738836	11,82437	0,60014	0,05075
53	27521	774	0,1614,9589	4.445,0129	51.146,3981	120,770835	2.715,424398	11,50647	0,61089	0,05309
54	26750	808	0,1560.3467	4.173,9274	46.701,3852	121,812577	2.594,653563	11,18884	0,62163	0,05556
55	25942	844	0,1507.5814	3.910,9677	42.527,4578	122,937074	2.472,840986	10,87390	0,63228	0,05815
56	25098	883	0,1456,6004	3.655,7757	38.616,4901	124,268413	2.349,903912	10,56315	0,64279	0,06085
57	24215	922	0,1407.3433	3.407,8818	34.960,7144	125,369134	2.225,635499	10,25878	0,65308	0,06366
58	23293	959	0,1359,7520	3.167,2703	31.552,8326	125,990553	2.100,266365	9,96215	0,66312	0,06656
59	22334	991	0,1313,7701	2.934,1741	28.385,5623	125,791901	1.974,275812	9,67412	0,67286	0,06955
60	21343	1018	0,1269.3431	2.709,1590	25.451,3882	124,849393	1.848,483911	9,39457	0,68231	0,07263
61	20325	1039	0,1226.4184	2.492,6954	22.742,2292	123,115817	1.723,634518	9,12355	0,69147	0,07579
62	19286	1053	0,1184.9453	2.285,2855	20.249,5338	120,555306	1.600,518701	8,86083	0,70036	0,07904
63	18233	1059	0,1144.8747	2.087,4500	17.964,2483	117,142249	1.479,963395	8,60583	0,70898	0,08238
64	17174	1059	0,1106.1591	1.899,7176	15.876,7983	113,180922	1.362,821146	8,35745	0,71738	0,08584
65	16115	1053	0,1068.7528	1.722,2951	13.977,0807	108,733980	1.249,640224	8,11538	0,72557	0,08941
66	15062	1039	0,1032.6114	1.555,3193	12.254,7856	103,660220	1.140,906244	7,87927	0,73355	0,09310
67	14023	1016	0,0997.6922	1.399,0638	10.699,4663	97,937706	1.037,246024	7,64759	0,74139	0,09694
68	13007	989	0,0963.9538	1.253,8147	9.300,4025	92,111138	939,308318	7,41769	0,74916	0,10100
66	12018	957	0,0931,3563	1.119,3040	8.046,5878	86,116717	847,197180	7,18892	0,75690	0,10529
70	11061	924	0,0899.8612	995,3365	6.927,2838	80,335434	761,080463	6,95974	0,76465	0,10987

ГОДЫ.	l_x	d_x	v^n	D_x	N^1_x	C_x	M_x	a^1_x	A_x	$P(A_x)$
	Числа остающихся въ живыхъ по таблицѣ смертности Борткевича.	Числа умирающихъ въ теченіе слѣдующаго года жизни.	Дисконтирующій множитель.	Дисконтированныя числа остающихся въ живыхъ.	Сумма дисконтир. чиселъ остающихся въ живыхъ, начиная съ предѣльнаго табличнаго возраста.	Дисконтированныя числа умирающихъ.	Сумма дисконтированныхъ чиселъ умирающихъ.	Капитализированная стоимость немедленной пожизненной пенсіи, уплачиваемой въ размѣрѣ 1 рубля въ годъ praenumerando.	Стоимость капитала, подлежащаго уплатѣ въ случаѣ смерти застрахованнаго.	Пожизненная премія praepumerando для полученія 1 руб. по смерти застрахованнаго.
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10
71	10137	892	0,0869.4311	881,3423	5.931,9473	74,930676	680,745029	6,73058	0,77240	0,11476
72	9245	863	0,0840.0300	776,6077	5.050,6050	70,043082	605,814353	6,50342	0,78008	0,11995
73	8382	835	0,0811.6232	680,3026	4.273,9973	65,478780	535,771271	6,28249	0,78755	0,12536
74	7547	806	0,0784.1770	591,8184	3.593,6947	61,067315	470,292491	6,07229	0,79466	0,13087
75	6741	773	0,0757.6590	510,7379	3.001,8763	56,586506	409,225176	5,87753	0,80124	0,13632
76	5968	733	0,0732.0376	436,8800	2.491,1384	51,843822	352,638670	5,70211	0,80718	0,14156
77	5235	687	0,0707.2827	370,2625	2.054,2584	46,947176	300,794848	5,54811	0,81238	0,14643
78	4548	628	0,0683.3650	310,7944	1.683,9959	41,464077	253,847672	5,41836	0,81677	0,15074
79	3920	567	0,0660.2560	258,8204	1.373,2015	36,170546	212,383595	5,30562	0,82058	0,15466
80	3353	503	0,0637.9285	213,8974	1.114,3811	31,002712	176,213049	5,20989	0,82382	0,15813
81	2850	440	0,0616.3561	175,6615	900,4837	26,202576	145,210337	5,12624	0,82665	0,16126
82	2410	381	0,0595.5131	143,5187	724,8222	21,921788	119,007761	5,05037	0,82921	0,16419
83	2029	328	0,0575.3750	116,7436	581,3035	18,234104	97,085973	4,97932	0,83162	0,16701
84	1701	281	0,0555.9178	94,5616	464,5599	15,093035	78,851869	4,91278	0,83387	0,16973
85	1420	239	0,0537.1187	76,2709	369,9983	12,403032	63,758834	4,85111	0,83595	0,17232
86	1181	202	0,0518.9553	61,2886	293,7274	10,128401	51,355802	4,79253	0,83793	0,17484
87	979	170	0,0501.4060	49,0876	232,4388	8,235655	41,227401	4,73518	0,83987	0,17737
88	809	140	0,0484.4503	39,1920	183,3512	6,552951	32,991746	4,67828	0,84180	0,17994
89	669	115	0,0468.0679	31,3137	144,1592	5,200754	26,438795	4,60371	0,84432	0,18340
90	554	93	0,0452.2395	25,0541	112,8455	4,063602	21,238041	4,50407	0,84769	0,18820
91	461	76	0,0436.9464	20,1432	87,7914	3,208495	17,174439	4,35836	0,85262	0,19563
92	385	62	0,0422.1704	16,2536	67,6482	2,528943	13,965944	4,16204	0,85925	0,20645
93	323	52	0,0407.8941	13,1750	51,3946	2,049323	11,437001	3,90092	0,86808	0,22253
94	271	45	0,0394.1006	10,6801	38,2196	1,713481	9,387678	3,57858	0,87899	0,24562
95	226	42	0,0380.7735	8,6055	27,5395	1,545168	7,674197	3,20022	0,89178	0,27866
96	184	36	0,0367.8971	6,7693	18,9340	1,279642	6,129029	2,79704	0,90542	0,32370
97	148	32	0,0355.4562	5,2608	12,1647	1,098995	4,849387	2,31233	0,92180	0,39864
98	116	28	0,0343.4359	3,9839	6,9039	0,929102	3,7503 92	1,73295	0,94139	0,54323
99	88	88	0,0331.8221	2,9200	2,9200	2,821290	2,821 290	1,00000	0,96620	0,96620
100	—	—	0,0320.6011	—	—	—	—	—	—	—

Таблица IX. Страхованіе на случай смерти.

ГОДЫ.	Единовременный платежъ.			Ежегодный пожизненный платежъ.	
	Съ 2-лѣтней отсрочкой ответственности кассъ.	Съ 5-лѣтней отсрочкой ответственности кассъ.	Съ 7-лѣтней отсрочкой ответственности кассъ.	Съ 5-лѣтней отсрочкой ответственности кассъ.	Съ 7-лѣтней отсрочкой ответственности кассъ.
	1	2	3	4	5
17	0,29370	0,28770	0,27783	0,01378	0,01317
18	0,29909	0,29296	0,28283	0,01415	0,01351
19	0,30450	0,29828	0,28796	0,01452	0,01386
20	0,30992	0,30368	0,29325	0,01490	0,01422
21	0,31539	0,30921	0,29876	0,01530	0,01461
22	0,32098	0,31493	0,30448	0,01572	0,01501
23	0,32674	0,32086	0,31044	0,01616	0,01544
24	0,33272	0,32703	0,31661	0,01662	0,01590
25	0,33899	0,33344	0,32297	0,01712	0,01637
26	0,34552	0,34007	0,32950	0,01764	0,01688
27	0,35231	0,34692	0,33618	0,01819	0,01740
28	0,35933	0,35394	0,34299	0,01876	0,01795
29	0,36656	0,36113	0,34990	0,01937	0,01852
30	0,37393	0,36846	0,35689	0,02000	0,01911
31	0,38145	0,37591	0,36396	0,02067	0,01973
32	0,38909	0,38346	0,37109	0,02136	0,02036
33	0,39679	0,39110	0,37827	0,02208	0,02102
34	0,40458	0,39880	0,38548	0,02282	0,02170
35	0,41241	0,40658	0,39274	0,02360	0,02241
36	0,42029	0,41440	0,40002	0,02440	0,02314
37	0,42818	0,42227	0,40735	0,02524	0,02390
38	0,43610	0,43019	0,41473	0,02611	0,02468
39	0,44404	0,43816	0,42216	0,02701	0,02550
40	0,45197	0,44620	0,42964	0,02795	0,02634

ГОДЫ.	Единовременный платежъ.			Ежегодный пожизненный платежъ.	
	Съ 2-лѣтней отсрочкой ответственности кассъ.	Съ 5-лѣтней отсрочкой ответственности кассъ.	Съ 7-лѣтней отсрочкой ответственности кассъ.	Съ 5-лѣтней отсрочкой ответственности кассъ.	Съ 7-лѣтней отсрочкой ответственности кассъ.
	1	2	3	4	5
41	0,45993	0,45430	0,43719	0,02893	0,02722
42	0,46794	0,46247	0,44481	0,02995	0,02814
43	0,47600	0,47071	0,45250	0,03102	0,02910
44	0,48409	0,47904	0,46024	0,03213	0,03011
45	0,49222	0,48746	0,46802	0,03331	0,03115
46	0,50043	0,49594	0,47578	0,03454	0,03225
47	0,50870	0,50447	0,48346	0,03584	0,03338
48	0,51699	0,51300	0,49097	0,03719	0,03455
49	0,52527	0,52146	0,49824	0,03861	0,03575
50	0,53346	0,52978	0,50520	0,04008	0,03697
51	0,54145	0,53786	0,51179	0,04160	0,03820
52	0,54912	0,54566	0,51797	0,04317	0,03945
53	0,55632	0,55311	0,52373	0,04476	0,04069
54	0,56299	0,56019	0,52910	0,04638	0,04194
55	0,56908	0,56687	0,53407	0,04801	0,04318
56	0,57451	0,57320	0,53868	0,04966	0,04442
57	0,57933	0,57916	0,54297	0,05132	0,04566
58	0,58362	0,58479	0,54696	0,05298	0,04690
59	0,58743	0,59012	0,55067	0,05466	0,04813
60	0,59078	0,59518	0,55412	0,05636	0,04937

Таблица X. Нетто-преміи по страхованію на случай смерти съ временнымъ въ теченіе n лѣтъ платежемъ премій.

ГОДЫ.	СЪ 5-ЛѢТНЕЙ ОТСРОЧКОЙ.				СЪ 7-ЛѢТНЕЙ ОТСРОЧКОЙ.			
	n=20	n=25	n=30	n=35	n=20	n=25	n=30	n=35
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
17	0,02060	0,01808	0,01651	0,01548	0,01971	0,01729	0,01578	0,01480
18	0,02100	0,01845	0,01686	0,01582	0,02008	0,01763	0,01610	0,01511
19	0,02141	0,01882	0,01721	0,01616	0,02046	0,01797	0,01643	0,01543
20	0,02182	0,01919	0,01756	0,01651	0,02085	0,01833	0,01677	0,01576
21	0,02224	0,01958	0,01793	0,01687	0,02126	0,01871	0,01713	0,01611
22	0,02268	0,01998	0,01831	0,01725	0,02169	0,01910	0,01750	0,01648
23	0,02314	0,02040	0,01872	0,01765	0,02214	0,01951	0,01790	0,01687
24	0,02362	0,02084	0,01914	0,01807	0,02262	0,01995	0,01832	0,01728
25	0,02412	0,02131	0,01959	0,01852	0,02311	0,02040	0,01875	0,01772
26	0,02465	0,02180	0,02007	0,01899	0,02362	0,02088	0,01921	0,01818
27	0,02521	0,02232	0,02057	0,01949	0,02415	0,02137	0,01969	0,01866
28	0,02579	0,02286	0,02109	0,02002	0,02470	0,02188	0,02019	0,01916
29	0,02639	0,02342	0,02164	0,02058	0,02527	0,02241	0,02070	0,01968
30	0,02701	0,02400	0,02222	0,02116	0,02584	0,02295	0,02124	0,02022
31	0,02765	0,02461	0,02282	0,02177	0,02644	0,02351	0,02179	0,02079
32	0,02832	0,02524	0,02345	0,02241	0,02704	0,02408	0,02236	0,02137
33	0,02900	0,02589	0,02410	0,02308	0,02766	0,02467	0,02296	0,02198
34	0,02969	0,02656	0,02477	0,02377	0,02829	0,02528	0,02357	0,02261
35	0,03041	0,02725	0,02547	0,02449	0,02893	0,02590	0,02420	0,02326
36	0,03114	0,02797	0,02620	—	0,02958	0,02654	0,02486	—
37	0,03189	0,02871	0,02696	—	0,03025	0,02721	0,02554	—
38	0,03266	0,02947	0,02775	—	0,03093	0,02789	0,02625	—
39	0,03346	0,03027	0,02857	—	0,03164	0,02860	0,02698	—
40	0,03428	0,03110	0,02943	—	0,03237	0,02934	0,02775	—
41	0,03513	0,03197	—	—	0,03312	0,03011	—	—
42	0,03601	0,03287	—	—	0,03391	0,03092	—	—
43	0,03694	0,03382	—	—	0,03472	0,03177	—	—
44	0,03790	0,03482	—	—	0,03558	0,03265	—	—
45	0,03892	0,03587	—	—	0,03647	0,03358	—	—
46	0,03999	—	—	—	0,03740	—	—	—
47	0,04112	—	—	—	0,03837	—	—	—
48	0,04230	—	—	—	0,03937	—	—	—
49	0,04354	—	—	—	0,04039	—	—	—
50	0,04482	—	—	—	0,04143	—	—	—

Таблица XI. Нетто-преміи по смѣшанному страхованію на n лѣтъ съ единовременнымъ платежемъ премій.

Съ отсрочкой отвѣтственности кассъ на 5 лѣтъ.

годы.	n=20	n=25	n=30	n=35	x+n=50	x+n=55	x+n=60	x+n=65	x+n=70
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
17	0,52116	0,45549	0,40427	0,36517	0,37949	0,34667	0,32299	0,30708	0,29730
18	0,52146	0,45618	0,40546	0,36694	0,38872	0,35447	0,32978	0,31318	0,30298
19	0,52174	0,45687	0,40669	0,36876	0,39819	0,36246	0,33669	0,31937	0,30873
20	0,52205	0,45761	0,40798	0,37068	0,40798	0,37068	0,34377	0,32570	0,31459
21	0,52240	0,45843	0,40937	0,37274	0,41812	0,37917	0,35108	0,33220	0,32061
22	0,52283	0,45936	0,41092	0,37499	0,42867	0,38799	0,35866	0,33894	0,32683
23	0,52336	0,46044	0,41265	0,37748	0,43966	0,39718	0,36654	0,34594	0,33329
24	0,52401	0,46168	0,41457	0,38024	0,45113	0,40675	0,37474	0,35323	0,34002
25	0,52477	0,46308	0,41672	0,38328	0,46303	0,41672	0,38328	0,36081	0,34700
26	0,52565	0,46464	0,41908	0,38660	0,47552	0,42708	0,39214	0,36867	0,35425
27	0,52662	0,46635	0,42165	0,39020	0,48843	0,43782	0,40132	0,37679	0,36172
28	0,52769	0,46819	0,42442	0,39407	0,50182	0,44894	0,11079	0,38516	0,36941
29	0,52883	0,47016	0,42740	0,39820	0,51569	0,46042	0,42055	0,39376	0,37730
30	0,53005	0,47227	0,43058	0,40258	0,53005	0,47227	0,43058	0,40258	0,38537
31	0,53134	0,47449	0,43396	0,40719	—	0,48447	0,44088	0,41159	0,39359
32	0,53268	0,47683	0,43754	0,41203	—	0,49704	0,45143	0,42079	0,40196
33	0,53408	0,47931	0,44132	0,41710	—	0,50999	0,46225	0,43017	0,41046
34	0,53554	0,48191	0,44529	0,42236	—	0,52332	0,47332	0,43973	0,41909
35	0,53705	0,48466	0,44946	0,42783	—	0,53705	0,48466	0,44946	0,42783
36	0,53863	0,48756	0,45382	—	—	—	0,49628	0,45936	0,43669
37	0,54028	0,49062	0,45839	—	—	—	0,50818	0,46945	0,44565
38	0,54202	0,49386	0,46315	—	—	—	0,52040	0,47973	0,45474
39	0,54388	0,49729	0,46813	—	—	—	0,53295	0,49022	0,46396
40	0,54588	0,50094	0,47333	—	—	—	0,54588	0,50094	0,47333
41	0,54805	0,50482	—	—	—	—	—	0,51192	0,48286
42	0,55040	0,50893	—	—	—	—	—	0,52316	0,49255
43	0,55296	0,51329	—	—	—	—	—	0,53470	0,50243
44	0,55576	0,51792	—	—	—	—	—	0,54658	0,51251
45	0,55880	0,52281	—	—	—	—	—	0,55880	0,52281
46	0,56208	—	—	—	—	—	—	—	0,53333
47	0,56559	—	—	—	—	—	—	—	0,54404
48	0,56930	—	—	—	—	—	—	—	9,55491
49	0,57315	—	—	—	—	—	—	—	0,56596
50	0,57706	—	—	—	—	—	—	—	0,57706

Таблица XII. Нетто-преміи по смѣшанному страхованію на n лѣтъ съ временнымъ платежемъ премій.

Съ 5-лѣтней отсрочкой отвѣтственности кассъ.

ГОДЫ.	n=20	n=25	n=30	n=35	x+n=50	x+n=55	x+n=60	x+n=65	x+n=70
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
17	0,03731	0,02863	0,02320	0,01965	0,02090	0,01812	0,01629	0,01513	0,01444
18	0,03738	0,02873	0,02333	0,01981	0,02175	0,01877	0,01681	0,01557	0,01484
19	0,03745	0,02882	0,02346	0,01998	0,02264	0,01944	0,01735	0,01603	0,01526
20	0,03751	0,02892	0,02359	0,02015	0,02359	0,02015	0,01791	0,01651	0,01569
21	0,03757	0,02903	0,02374	0,02034	0,02461	0,02090	0,01851	0,01701	0,01614
22	0,03765	0,02914	0,02390	0,02054	0,02571	0,02171	0,01914	0,01754	0,01661
23	0,03774	0,02927	0,02407	0,02076	0,02690	0,02257	0,01981	0,01810	0,01710
24	0,03784	0,02942	0,02427	0,02101	0,02819	0,02349	0,02052	0,01869	0,01763
25	0,03796	0,02959	0,02449	0,02128	0,02959	0,02449	0,02128	0,01932	0,01819
26	0,03810	0,02979	0,02473	0,02159	0,03113	0,02556	0,02210	0,02000	0,01878
27	0,03827	0,03000	0,02500	0,02193	0,03280	0,02672	0,02297	0,02071	0,01941
28	0,03844	0,03023	0,02529	0,02229	0,03463	0,02796	0,02391	0,02147	0,02007
29	0,03864	0,03049	0,02562	0,02269	0,03664	0,02931	0,02490	0,02227	0,02077
30	0,03886	0,03077	0,02597	0,02312	0,03886	0,03077	0,02597	0,02312	0,02151
31	0,03909	0,03106	0,02634	0,02359	—	0,03234	0,02710	0,02402	0,02228
32	0,03934	0,03138	0,02675	0,02408	—	0,03405	0,02831	0,02497	0,02309
33	0,03960	0,03173	0,02719	0,02461	—	0,03591	0,02961	0,02598	0,02394
34	0,03987	0,03209	0,02766	0,02517	—	0,03794	0,03100	0,02704	0,02484
35	0,04017	0,03248	0,02816	0,02577	—	0,04017	0,03248	0,02816	0,02577
36	0,04047	0,03290	0,02869	—	—	—	0,03408	0,02935	0,02675
37	0,04080	0,03335	0,02927	—	—	—	0,03581	0,03061	0,02779
38	0,04115	0,03384	0,02987	—	—	—	0,03768	0,03195	0,02887
39	0,04153	0,03436	0,03052	—	—	—	0,03971	0,03339	0,03001
40	0,04193	0,03492	0,03122	—	—	—	0,04193	0,03492	0,03122
41	0,04238	0,03552	—	—	—	—	—	0,03656	0,03249
42	0,04286	0,03618	—	—	—	—	—	0,03833	0,03385
43	0,04339	0,03688	—	—	—	—	—	0,04025	0,03529
44	0,04397	0,03765	—	—	—	—	—	0,04234	0,03683
45	0,04462	0,03847	—	—	—	—	—	0,04462	0,03847
46	0,04532	—	—	—	—	—	—	—	0,04024
47	0,04610	—	—	—	—	—	—	—	0,04215
48	0,04694	—	—	—	—	—	—	—	0,04421
49	0,04785	—	—	—	—	—	—	—	0,04643
50	0,01883	—	—	—	—	—	—	—	0,04883

Таблица XIII. Нетто-преміи по смѣшанному страхованію на n лѣтъ съ единовременнымъ платежемъ премій.

Съ 7-лѣтней отсрочкой отвѣтственности кассъ.

годы.	n=20	n=25	n=30	n=35	x+n=50	x+n=55	x+n=60	x+n=65	x+n=70
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
17	0,51453	0,44795	0,39602	0,35637	0,37090	0,33761	0,31361	0,29748	0,28757
18	0,51464	0,44841	0,39696	0,35788	0,37997	0,34523	0,32017	0,30334	0,29299
19	0,51478	0,44894	0,39800	0,35950	0,38938	0,35311	0,32695	0,30937	0,29857
20	0,51499	0,44956	0,39916	0,36129	0,39916	0,36129	0,33397	0,31561	0,30434
21	0,51529	0,45032	0,40049	0,36328	0,40937	0,36982	0,34128	0,32211	0,31033
22	0,51568	0,45121	0,40200	0,36550	0,42003	0,37871	0,34890	0,32888	0,31657
23	0,51617	0,45225	0,40369	0,36796	0,43114	0,38797	0,35684	0,33592	0,32307
24	0,51675	0,45342	0,40556	0,37067	0,44270	0,39761	0,36508	0,34323	0,32980
25	0,51741	0,45471	0,40760	0,37362	0,45471	0,40760	0,37362	0,35078	0,33675
26	0,51813	0,45611	0,40980	0,37679	0,46717	0,41794	0,38243	0,35857	0,34391
27	0,51890	0,45761	0,41217	0,38019	0,48007	0,42861	0,39150	0,36656	0,35124
28	0,51972	0,45920	0,41468	0,38380	0,49341	0,43962	0,40082	0,37474	0,35873
29	0,52057	0,46086	0,41734	0,38762	0,50720	0,45095	0,41037	0,38311	0,36636
30	0,52146	0,46261	0,42016	0,39164	0,52146	0,46261	0,42016	0,39164	0,37411
31	0,52237	0,46443	0,42313	0,39585	—	0,47461	0,43018	0,40033	0,38198
32	0,52330	0,46633	0,42626	0,40024	—	0,48695	0,44043	0,40917	0,38996
33	0,52426	0,46833	0,42954	0,40481	—	0,49965	0,45091	0,41816	0,39804
34	0,52523	0,47043	0,43299	0,40956	—	0,51274	0,46165	0,42731	0,40621
35	0,52624	0,47263	0,43661	0,41448	—	0,52624	0,47263	0,43661	0,41448
36	0,52729	0,47497	0,44041	—	—	—	0,48390	0,44609	0,42285
37	0,52840	0,47746	0,44440	—	—	—	0,49547	0,45574	0,43134
38	0,52959	0,48013	0,44859	—	—	—	0,50738	0,46561	0,43995
39	0,53089	0,48298	0,45298	—	—	—	0,51965	0,47570	0,44869
40	0,53232	0,48603	0,45759	—	—	—	0,53232	0,48603	0,45759
41	0,53390	0,48930	—	—	—	—	—	0,49663	0,46665
42	0,53566	0,49281	—	—	—	—	—	0,50752	0,47589
43	0,53761	0,49656	—	—	—	—	—	0,51872	0,48532
44	0,53976	0,50054	—	—	—	—	—	0,53024	0,49494
45	0,54209	0,50473	—	—	—	—	—	0,54209	0,50473
46	0,54458	—	—	—	—	—	—	—	0,51467
47	0,54717	—	—	—	—	—	—	—	0,52471
48	0,54980	—	—	—	—	—	—	—	0,53479
49	0,55241	—	—	—	—	—	—	—	0,54487
50	0,55492	—	—	—	—	—	—	—	0,55492

Таблица XIV. Нетто-преміи по смѣшанному страхованію на n лѣтъ съ временнымъ платежемъ премій.

Съ 7-лѣтней отсрочкой отвѣтственности кассъ.

годы.	$n=20$	$n=25$	$n=30$	$n=35$	$x+n=50$	$x+n=55$	$x+n=60$	$x+n=65$	$x+n=70$
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
17	0,03649	0,02788	0,02250	0,01898	0,02022	0,01747	0,01565	0,01450	0,01382
18	0,03653	0,02795	0,02260	0,01911	0,02103	0,01808	0,01614	0,01492	0,01419
19	0,03657	0,02802	0,02271	0,01926	0,02190	0,01873	0,01666	0,01535	0,01459
20	0,03662	0,02810	0,02282	0,01942	0,02282	0,01942	0,01720	0,01581	0,01500
21	0,03667	0,02819	0,02296	0,01959	0,02382	0,02002	0,01778	0,01630	0,01543
22	0,03674	0,02830	0,02311	0,01978	0,02491	0,02094	0,01839	0,01681	0,01589
23	0,03682	0,02843	0,02327	0,02000	0,02608	0,02178	0,01905	0,01736	0,01638
24	0,03692	0,02857	0,02346	0,02024	0,02735	0,02269	0,01975	0,01794	0,01689
25	0,03702	0,02873	0,02367	0,02050	0,02873	0,02367	0,02050	0,01856	0,01743
26	0,03715	0,02890	0,02389	0,02079	0,03023	0,02471	0,02129	0,01921	0,01801
27	0,03728	0,02909	0,02414	0,02110	0,03186	0,02584	0,02214	0,01990	0,01861
28	0,03743	0,02930	0,02441	0,02144	0,03365	0,02705	0,02303	0,02062	0,01924
29	0,03759	0,02952	0,02469	0,02180	0,03561	0,02835	0,02399	0,02139	0,01990
30	0,03776	0,02975	0,02500	0,02219	0,03776	0,02975	0,02500	0,02219	0,02059
31	0,03794	0,03000	0,02533	0,02261	—	0,03127	0,02608	0,02304	0,02132
32	0,03813	0,03027	0,02569	0,02305	—	0,03291	0,02723	0,02393	0,02207
33	0,03833	0,03055	0,02607	0,02352	—	0,03469	0,02846	0,02487	0,02286
34	0,03854	0,03085	0,02647	0,02402	—	0,03663	0,02977	0,02586	0,02369
35	0,03876	0,03117	0,02691	0,02455	—	0,03876	0,03117	0,02691	0,02455
36	0,03899	0,03152	0,02737	—	—	—	0,03268	0,02801	0,02546
37	0,03924	0,03189	0,02786	—	—	—	0,03431	0,02919	0,02640
38	0,03950	0,03229	0,02839	—	—	—	0,03608	0,03043	0,02740
39	0,03979	0,03272	0,02895	—	—	—	0,03800	0,03177	0,02845
40	0,04010	0,03319	0,02955	—	—	—	0,04010	0,03319	0,02955
41	0,04045	0,03370	—	—	—	—	—	0,03473	0,03072
42	0,04083	0,03426	—	—	—	—	—	0,03638	0,03197
43	0,04126	0,03486	—	—	—	—	—	0,03817	0,03329
44	0,04173	0,03551	—	—	—	—	—	0,04012	0,03471
45	0,04224	0,03621	—	—	—	—	—	0,04224	0,03621
46	0,04281	—	—	—	—	—	—	—	0,03783
47	0,04343	—	—	—	—	—	—	—	0,03956
48	0,04408	—	—	—	—	—	—	—	0,04141
49	0,04478	—	—	—	—	—	—	—	0,04338
50	0,04550	—	—	—	—	—	—	—	0,04550

Таблица XV. Нетто-преміи по страхованію похоронныхъ денегъ.

ГОДЫ.	НЕТТО-ПРЕМІИ.	ГОДЫ.	НЕТТО-ПРЕМІИ.
17	0,00658	46	0,01878
18	0,00693	47	0,01967
19	0,00726	48	0,02060
20	0,00760	49	0,02163
		50	0,02275
21	0,00795		
22	0,00827	51	0,02400
23	0,00852	52	0,02546
24	0,00871	53	0,02717
25	0,00884	54	0,02918
		55	0,03143
26	0,00889		
27	0,00895	56	0,03399
28	0,00901	57	0,03679
29	0,00910	58	0,03978
30	0,00926	59	0,04287
		60	0,04608
31	0,00947		
32	0,00974	61	0,04939
33	0,01006	62	0,05275
34	0,01047	63	0,05612
35	0,01091	64	0,05958
		65	0,06313
36	0,01142		
37	0,01197	66	0,06665
38	0,01260	67	0,07000
39	0,01325	68	0,07346
40	0,01395	69	0,07694
		70	0,08071
41	0,01470		
42	0,01546	71	0,08502
43	0,01625	72	0,09019
44	0,01704	73	0,09625
45	0,01791	74	0,10319
		75	0,11079

Б. Брутто-преміи.

Съ помощью нетто-премій, вычисленныхъ указаннымъ въ предыдущей главѣ порядкомъ для проектируемаго государственнаго страхованія жизни въ Россіи, составлены слѣдующіе тарифы брутто-премій, т. е. премій, на основаніи которыхъ касса будетъ заключать договоры:

1) тарифъ I-а для страхованія капиталовъ на случай смерти съ пятилѣтней отсрочкой отвѣтственности кассъ.
2) » I-б тоже—съ семилѣтней отсрочкой.
3) » I-в » » » двухлѣтней »
4) » II-а для смѣшаннаго страхованія капиталовъ съ пятилѣтней отсрочкой отвѣтственности кассъ.
5) » II-б тоже—съ семилѣтней отсрочкой.
6) » III-а для страхованія капиталовъ на дожитіе дѣтей.
7) » III-б для страхованія отсроченныхъ временныхъ въ теченіе 5 лѣтъ пенсій на воспитаніе дѣтей.
8) » IV-а для страхованія немедленныхъ пожизненныхъ пенсій.
9) » IV-б для страхованія отсроченныхъ пожизненныхъ пенсій.
10) » V для совокупнаго страхованія на случай смерти или страхованія такъ называемыхъ «похоронныхъ денегъ».

Для составленія тарифа I-а (страхованіе капиталовъ на случай смерти съ пятилѣтней отсрочкой отвѣтственности кассъ) взяты числа 2-й и 4-й графы таблицы IX нетто-премій и 1—4 графы таблицы X и умножены на $\frac{1000.\ (1{,}035)^{1/4}}{0{,}97}$; множитель 1000 введенъ для того чтобы указать размѣръ страховыхъ взносовъ на 1000 р. застрахованнаго капитала; множитель $(1{,}035)^{1/4}$ введенъ на томъ основаніи, что въ случаѣ смерти застрахованнаго лица капиталъ будетъ уплаченъ не въ концѣ года смерти его, какъ это предполагалось при вычисленіи нетто-премій, а черезъ 3 мѣсяца послѣ смерти; наконецъ, множитель $\frac{1}{0{,}97}$ введенъ для покрытія расходовъ по администраціи кассъ (т. е. на расходы по веденію дѣлъ кассы будетъ отчисляться 3% съ брутто-премій). Всѣ полученныя такимъ образомъ числа послѣ округленія до гривенника и составили тарифъ I-а.

На такомъ же основаніи, для составленія тарифа I-б (страхованіе капиталовъ на случай смерти съ семилѣтней отсрочкой отвѣтственности кассъ) взяты числа 3-й и 5-й графы таблицы IX нетто-премій и 5—8 графы таблицы X и умножены на то же выраженіе $\frac{1000.\ (1{,}035)^{1/4}}{0{,}97}$.

Наконецъ, для составленія тарифа I-в (страхованіе капиталовъ на случай смерти съ двухлѣтней отсрочкой отвѣтственности кассъ) взяты 1-й графы таблицы IX нетто-премій и умножены тоже на $\frac{1000.\ (1{,}035)^{1/4}}{0{,}97}$.

Далѣе, для составленія тарифа II-а (смѣшанное страхованіе капиталовъ съ пятилѣтней отсрочкой отвѣтственности кассъ) взяты числа 1-й графы таблицы XI нетто-премій, 1-й графы XII таблицы и затѣмъ поочередно изъ XI и XII таблицы числа 2—9 графы и умножены на $\frac{1000}{0{,}97.}$; множитель $(1{,}035)^{1/4}$ здѣсь пропущенъ, такъ какъ по страхованію на дожитіе, которое входитъ въ составъ смѣшаннаго, выдача капитала производится всегда въ концѣ года, и потому надбавка, происходящая отъ множителя $(1{,}035)^{1/4}$ должна бы входить только въ ту часть страховыхъ взносовъ, которые идутъ на обезпеченіе страхованія на случай смерти. Во избѣжаніе лишнихъ разсчетовъ и въ виду того обстоятельства, что надбавка вообще весьма незначительна, указанный множитель совсѣмъ пропущенъ.

На такомъ же основаніи, для составленія тарифа II-б (смѣшанное страхованіе капиталовъ съ семилѣтней отсрочкой отвѣтстенности кассъ) взяты поочередно изъ таблицъ XIII и XIV числа 1—9 графы и умножены на $\frac{1000}{0{,}97}$, какъ указано выше.

Далѣе, для составленія тарифа III-а (страхованіе капиталовъ на дожитіе дѣтей) взяты поочередно изъ таблицъ II-а и V числа 1—8 графы и умножены на $\frac{1000}{0{,}97}$.

Для составленія тарифа III-б (страхованіе отсроченныхъ временныхъ въ теченіе 5 лѣтъ пенсій на воспитаніе дѣтей) взяты поочередно изъ таблицъ VI и VII числа 1—4 графы и тоже умножены на $\frac{1000}{0{,}97.}$

Для составленія тарифа IV-а (страхованіе немедленныхъ пожизненныхъ пенсій) взяты числа 6-й графы таблицы I и умножены нн $\frac{100}{0{,}97}$, гдѣ множитель 100 введенъ для того, чтобы указать премію, соотвѣтствующую застрахованной пенсіи въ 100 р. въ годъ.

Для составленія тарифа IV-б (страхованіе отсроченныхъ пожизненныхъ пенсій) взяты поочередно изъ таблицъ III и IV числа 1—10 графы и умножены на $\frac{100}{0{,}97}$.

Наконецъ для составленія тарифа V (совокупное страхованіе «похоронныхъ денегъ») взяты числа изъ

XV таблицы и умножены $\frac{1000.(1,035)^{1/2}}{0,97}$, гдѣ множитель $(1,035)^{1/2}$ взятъ на томъ основаніи, что въ случаѣ смерти кого нибудь изъ членовъ данной группы застрахованный капиталъ будетъ выдаваться, если не немедленно послѣ смерти, то во всякомъ случаѣ относительно въ короткое время.

Числа всѣхъ тарифовъ округлены до гривенника.

По страхованіямъ капиталовъ на случай смерти страховые взносы могутъ быть производимы единовременно, пожизненно или временно, за исключеніемъ страхованія на случай смерти съ двухлѣтней отсрочкой отвѣтственности кассъ, гдѣ установленъ только единовременный платежъ страховыхъ взносовъ. Затѣмъ, для страхованій смѣшанныхъ (тарифъ II-а и II-б), на дожитіе дѣтей (тарифъ III-а), отсроченныхъ временныхъ въ теченіе 5 лѣтъ пенсій на воспитаніе дѣтей (тарифъ III-б) и отсроченныхъ пожизненныхъ пенсій (тарифъ IV-б) предусмотрѣнъ единовременный или временный платежъ страховыхъ взносовъ; наконецъ для страхованія немедленныхъ пенсій (тарифъ IV-а) страховые взносы должны быть уплачены единовременно.

Тарифъ I-а

Страхованіе на случай смерти

съ пятилѣтней отсрочкой отвѣтственности Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ.

Страховые взносы

по страхованію капитала въ 1.000 р. на случай смерти застрахованнаго лица, причемъ:

1) въ случаѣ смерти застрахованнаго лица въ теченіе первыхъ 3-хъ лѣтъ по заключеніи страхованія—выдаются всѣ внесенные страховые взносы (за вычетомъ 3% на веденіе дѣлъ),

2) въ случаѣ смерти застрахованнаго лица въ теченіе четвертаго года—выдается половина застрахованнаго капитала, т. е. 500 р.,

3) въ случаѣ смерти застрахованнаго лица въ теченіе пятаго года—выдается $^3/_4$ застрахованнаго капитала, т. е. 750 р.,

и 4) въ случаѣ смерти застрахованнаго лица по истеченіи пяти лѣтъ по заключеніи страхованія—выдается весь застрахованный капиталъ, т. е. 1.000 р.

Возрастъ при заключеніи страхованія.	Страховые взносы уплачиваются:						Возрастъ при заключеніи страхованія.
	Единовременно.	Ежегодно за годъ впередъ въ теченіе:					
		Всей жизни.	20-ти лѣтъ.	25-ти лѣтъ.	30-ти лѣтъ.	35-ти лѣтъ.	
Лѣта:	1.	2.	3.	4.	5.	6.	Лѣта:
	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	
17	7.48 299 20	36к 14. 40	54к 21 50	47к 18 80	43к 17 20	40к 16 10	17
18	304 70	14 80	21 90	19 20	17 60	16 50	18
19	310 20	15 10	22 30	19 60	17 90	16 80	19
20	315 80	15 50	22 70	20 00	18 30	17 20	20
21	321 60	16 00	23 20	20 40	18 70	17 60	21
22	327 50	16 40	23 60	20 80	19 10	18 00	22
23	333 70	16 80	24 10	21 30	19 50	18 40	23
24	340 10	17 30	24 60	21 70	19 90	18 80	24
25	346 80	17 80	25 10	22 20	20 40	19 30	25
26	353 70	18 40	25 70	22 70	20 90	19 80	26
27	360 80	19 00	26 30	23 30	21 40	20 30	27
28	368 10	19 60	26 90	23 80	22 00	20 90	28
29	375 60	20 20	27 50	24 40	22 50	21 40	29
30	383 20	20 80	28 10	25 00	23 10	55к 22 00	30

если при жизни [illegible]

Возрастъ при заключеніи страхованія.	Страховые взносы уплачиваются: Единовременно.	Ежегодно за годъ впередъ въ теченіе: Всей жизни.	20-ти лѣтъ.	25-ти лѣтъ.	30-ти лѣтъ.	35-ти лѣтъ.	Возрастъ при заключеніи страхованія.
Лѣта.	1.	2.	3.	4.	5.	6.	Лѣта.
	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	
31	390 90	21 50	28 80	25 60	23 80	22 70	31
32	398 80	22 30	29 50	26 30	24 40	23 30	32
33	406 70	23 00	30 20	27 00	25 10	24 00	33
34	414 70	23 80	30 90	27 70	25 80	24 80	34
35	422 80	24 60	31 70	28 40	26 50	63к 25 50	35
36	431 00	25 40	32 40	29 10	27 30		36
37	439 10	26 30	33 20	29 90	28 10		37
38	447 40	27 20	34 00	30 70	28 90		38
39	455 70	28 10	34 80	31 50	29 80		39
40	464 00	29 10	35 70	32 40	76к 30 60		40
41	472 40	30 10	36 60	33 30			41
42	480 90	31 20	37 50	34 20			42
43	489 50	32 30	38 50	35 20			43
44	498 20	33 50	39 50	36 30			44
45	506 90	34 70	40 50	93к 37 30			45
46	515 70	36 00	41 60				46
47	524 60	37 30	42 80				47
48	533 50	38 70	44 00				48
49	542 30	40 20	45 30				49
50	550 90	41 70	1р.16. 46 70				50
51	559 30	43 30					51
52	567 40	44 90					52
53	575 20	46 60					53
54	582 50	48 20					54
55	589 50	50 00					55
56	596 10	51 70					56
57	602 30	53 40					57
58	608 10	55 10					58
59	613 70	56 90					59
60	15,47 618 90	1р.47к. 58 60					60

Объясненіе къ тарифу I-а.

1. Застрахованный капиталъ (не свыше 3000 р.) выдается послѣ смерти застрахованнаго лица выгодопріобрѣтателю съ соблюденіемъ условій, указанныхъ въ заголовкѣ настоящаго тарифа.

2. Взносъ преміи производится или единовременно при заключеніи страхованія, или ежегодно, въ началѣ каждаго года. Уплата ежегодныхъ премій прекращается со смертью застрахованнаго или по истеченіи опредѣленнаго числа лѣтъ.

3. Страховые взносы не могутъ быть менѣе рубля и должны заключать цѣлое число гривенниковъ.

Примѣръ 1. Лицо 40 лѣтъ страхуетъ на случай своей смерти капиталъ въ 2.000 р. съ тѣмъ, чтобы эта сумма была уплачена женѣ, послѣ его смерти (см. условія въ заголовкѣ тарифа I—а).

Единовременный взносъ по такому страхованію составляетъ (гр. 1 тарифа I—а) 464 р. на 1000 р. капитала; поэтому единовременный взносъ указаннаго лица въ данномъ случаѣ равняется 464 р×2==928 р.

Ежегодные взносы, уплачиваемые въ теченіе всей жизни застрахованнаго, составляютъ (гр. 2 тарифа I—а) 29 р. 10 к. на 1000 р. капитала; поэтому ежегодный взносъ въ данномъ случаѣ равенъ 29 р. 10 к.×2=58 р. 20 к. въ годъ.

Если страхованіе заключается съ уплатой взносовъ въ теченіе 25 лѣтъ (уплата взносовъ прекращается ранѣе этого срока въ случаѣ смерти застрахованнаго), то ежегодный взносъ на 1000 р. составляетъ (гр. 4 тарифа I—а) 32 р. 40 к., а на весь капиталъ 32 р. 40 к.×2=64 р. 80 к. въ годъ.

Примѣръ 2. Отецъ семейства 35 лѣтъ желаетъ оставить послѣ своей смерти семьѣ капиталъ въ 750 р. (см. условія въ заголовкѣ тарифа I—а).

За это онъ долженъ:

а) или единовременно уплатить 317 р. 10 к. (т. е., см. гр. 1 тарифа I-а, 422 р 80 к.×$\frac{750}{1.000}$ или 422 р. 80 к.×$^3/_4$),

б) или ежегодно до смерти уплачивать по 18 р. 50 к. въ годъ (т. е., см. гр. 2 тар. I-а, 24 р. 60 к. ×$^3/_4$),

в) или, наконецъ, ежегодно въ теченіе 30 лѣтъ, если страхованіе заключено съ уплатой взносовъ въ теченіи этого срока, уплачивать по 19 р. 90 к. въ годъ (т. е., см. гр. 5 тар. I-а, 26 р. 50 к.×$^3/_4$).

Примѣръ 3. Лицо 25 лѣтъ желаетъ застраховать себя на случай смерти и вносить ежегодно до смерти по 50 р. въ годъ; какой капиталъ получитъ послѣ его смерти жена?

Такъ какъ ежегодный пожизненный взносъ по такому страхованію составляетъ (гр. 2 тар. I-б) 17 р. 80 к. на 1.000 р. капитала, то въ данномъ случаѣ застрахованный капиталъ будетъ больше 1.000 р. въ отношеніи $\frac{50\text{ р.}}{17\text{ р. }80\text{ к.}}$ т. е. онъ будетъ равенъ $1.000\text{ р.} \times \frac{50\text{ р.}}{17\text{ р. }80\text{ к.}} = 1.000\text{ р.} \times \frac{5.000}{1.780} =$ 2.808 р. 90 к.

Тарифъ I-б.

Страхованіе на случай смерти

съ семилѣтней отсрочкой отвѣтственности Государственныхъ сберегательныхъ кассъ.

Страховые взносы

по страхованію капитала въ 1.000 р. на случай смерти застрахованнаго лица, причемъ:

1) въ случаѣ смерти застрахованнаго лица въ теченіе первыхъ пяти лѣтъ по заключеніи страхованія—выдаются всѣ внесенные страховые взносы (за вычетомъ 3% на веденіе дѣлъ);

2) въ случаѣ смерти застрахованнаго лица въ теченіе шестого года—выдается половина застрахованнаго капитала, т. е. 500 р.;

3) въ случаѣ смерти застрахованнаго лица въ теченіе седьмого года—выдается 3/4 застрахованнаго капитала, т.е. 750 р.;

и 4) въ случаѣ смерти застрахованнаго лица по истеченіи семи лѣтъ по заключеніи страхованія—выдается весь застрахованный капиталъ, т. е. 1.000 р.

Возрастъ при заключеніи страхованія.	Страховые взносы уплачиваются:						Возрастъ при заключеніи страхованія.
	Единовременно.	Ежегодно за годъ впередъ въ теченіе:					
		Всей жизни.	20-ти лѣтъ.	25-ти лѣтъ.	30-ти лѣтъ.	35-ти лѣтъ.	
Лѣта:	1.	2.	3.	4.	5.	6.	Лѣта:
	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	
17	7р 22к 288 90	34к 13 70	51к 20 50	45к 18 00	41к 16 50	38к 15 40	17
18	294 10	14 10	20 90	18 40	16 80	15 80	18
19	299 50	14 50	21 30	18 70	17 10	16 10	19
20	305 00	14 80	21 70	19 10	17 50	16 40	20
21	310 70	15 20	22 20	19 50	17 90	16 80	21
22	316 70	15 70	22 60	19 90	18 20	17 20	22
23	322 80	16 10	23 10	20 30	18 70	17 60	23
24	329 30	16 60	23 60	20 80	19 10	18 00	24
25	335 90	17 10	24 10	21 30	19 50	18 50	25
26	342 70	17 60	24 60	21 80	20 00	18 90	26
27	349 60	18 10	25 20	22 30	20 50	19 40	27
28	356 70	18 70	25 70	22 80	21 00	20 00	28
29	363 90	19 30	26 30	23 30	21 60	20 50	29
30	371 10	19 90	26 90	23 90	22 10	53к 21 10	30

Возрастъ при заключеніи страхованія.	Страховые взносы уплачиваются:						Возрастъ при заключеніи страхованія.
	Единовременно.	Ежегодно за годъ впередъ въ теченіе:					
		Всей жизни.	20-ти лѣтъ.	25-ти лѣтъ.	30-ти лѣтъ.	35-ти лѣтъ.	
Лѣта:	1.	2.	3.	4.	5.	6.	Лѣта:
	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	
31	378 50	20 60	27 50	21 50	22 70	21 70	31
32	385 90	21 20	28 20	25 10	23 30	22 30	32
33	393 40	21 90	28 80	25 70	23 90	22 90	33
34	400 90	22 60	29 50	26 30	24 60	23 60	34
35	408 40	23 30	30 10	27 00	25 20	60к 24 20	35
36	416 00	24 10	30 80	27 60	25 90		36
37	423 60	24 90	31 50	28 30	26 60		37
38	431 30	25 70	32 20	29 00	27 30		38
39	439 00	26 60	32 90	29 80	28 10		39
40	446 80	27 40	33 70	30 60	72к 28 90		40
41	454 60	28 30	34 50	31 40			41
42	462 60	29 30	35 30	32 20			42
43	470 60	30 30	36 10	33 10			43
44	478 60	31 40	37 00	34 00			44
45	486 70	32 40	38 00	87к 35 00			45
46	494 80	33 60	38 90				46
47	502 80	34 80	39 90				47
48	510 60	36 00	41 00				48
49	518 10	37 20	42 00				49
50	525 40	38 50	1р08 43 10				50
51	532 20	39 80					51
52	538 60	41 10					52
53	544 60	42 40					53
54	550 20	43 70					54
55	555 40	44 90					55
56	560 20	46 20					56
57	564 60	47 50					57
58	568 80	48 80					58
59	572 60	50 10					59
60	14р40 576 20	1р28 51 40					60

Объясненіе къ тарифу 1-б.

1. Застрахованный капиталъ (не свыше 5.000 р.) выдается послѣ смерти застрахованнаго лица выгодопріобрѣтателю, съ соблюденіемъ условій, указанныхъ въ заголовкѣ настоящаго тарифа.

2. Взносъ преміи производится или единовременно, при заключеніи страхованія, или ежегодно, въ началѣ каждаго года. Уплата ежегодныхъ премій прекращается со смертью застрахованнаго или по истеченіи опредѣленнаго числа лѣтъ.

3. Страховые взносы не могутъ быть менѣе рубля и должны заключать цѣлое число гривенниковъ.

Примѣръ 1. Лицо 42 лѣтъ страхуетъ на случай своей смерти капиталъ въ 3.500 р. съ тѣмъ, чтобы эта сумма была уплачена женѣ послѣ его смерти (см. условія въ заголовкѣ тарифа I-б).

Единовременный взносъ по такому страхованію составляетъ (гр. 1 тар. I-б) 462 р. 60 к. на 1.000 р. капитала, поэтому единовременный взносъ указаннаго лица въ данномъ случаѣ равняется 462 р. 60 к. $\times \frac{3.500}{1.000} =$ 462 р. 60 к. $\times 3^1/_2 =$ 1.619 р. 10 к.

Ежегодные взносы, уплачиваемые въ теченіе всей жизни застрахованнаго, составляютъ (гр. 2 тарифа I-б) 29 р. 30 к. на 1.000 р. капитала; поэтому ежегодный взносъ въ данномъ случаѣ равенъ 29 р. 30 к. $\times 3^1/_2 =$ 102 р. 70 к. въ годъ.

Если страхованіе заключается съ уплатой взносовъ въ теченіе 20 лѣтъ (уплата преміи прекращается ранѣе этого срока въ случаѣ смерти застрахованнаго), то ежегодный взносъ на 1.000 р. составляетъ (гр. 3 тар. I-б) 35 р. 30 к., а на весь капиталъ 35 р. 30 к. $\times 3^1/_2 =$ 123 р. 60 к. въ годъ.

Примѣръ 2. Лицо 50 лѣтъ желаетъ застраховать себя на случай своей смерти и вносить ежегодно по 100 р. (до смерти); какой капиталъ получитъ послѣ его смерти семья?

Такъ какъ ежегодный пожизненный взносъ по такому страхованію составляетъ (гр. 2 тар. I-б) 38 р. 50 к. на 1.000 р. капитала, то въ данномъ случаѣ застрахованный капиталъ будетъ больше 1.000 р. въ отношеніи $\frac{100 \text{ р.}}{38 \text{ р. } 50 \text{ к.}}$, т. е. онъ будетъ равенъ 1.000р. $\times \frac{100 \text{ р.}}{38 \text{ р. } 50 \text{ к.}} =$ 1.000р. $\times \frac{10.000}{3.850}$ 2.597 р. 40 к.

Тарифъ I-в.

Страхованіе на случай смерти

съ двухлѣтней отсрочкой отвѣтственности Государственныхъ сберегательныхъ кассъ.

Единовременные страховые взносы

по страхованію капитала въ 1.000 р. на случай смерти застрахованнаго лица, причемъ:

1) въ случаѣ смерти застрахованнаго лица въ теченіе первыхъ 2-хъ лѣтъ по заключеніи страхованія страховые взносы остаются въ пользу кассъ, и выгодопріобрѣтатель ничего не получаетъ

и 2) въ случаѣ смерти застрахованнаго лица по истеченіи 2-хъ лѣтъ по заключеніи страхованія—выдается весь застрахованный капиталъ, т. е. 1.000 р.

Возрастъ при заключеніи страхованія.	Единовременные страховые взносы.	Возрастъ при заключеніи страхованія.	Единовременные страховые взносы.	Возрастъ при заключеніи страхованія.	Единовременные страховые взносы.
Лѣта.	Р. К.	Лѣта.	Р. К.	Лѣта.	Р. К.
17	305 40	31	396 70	46	520 40
18	311 00	32	404 60	47	529 00
19	316 70	33	412 60	48	537 60
20	322 30	34	420 70	49	546 20
		35	428 90	50	554 80
21	328 00				
22	333 80	36	437 10	51	563 10
23	339 80	37	445 30	52	571 00
24	346 00	38	453 50	53	578 50
25	352 50	39	461 80	54	585 50
		40	470 00	55	591 80
26	359 30	41	478 30	56	597 40
27	366 40	42	486 60	57	602 40
28	373 70	43	495 00	58	606 90
29	381 20	44	503 40	59	610 90
30	388 90	45	511 90	60	614 40

Объясненіе къ тарифу I-в.

1. Застрахованный капиталъ (не свыше500 р.) выдается выгодопріебрѣтателю послѣ смерти застрахованнаго лица, если послѣдній умретъ по истеченіи двухъ лѣтъ по заключеніи страхованія (см. условія въ заголовкѣ настоящаго тарифа).

2. Взносъ преміи производится только единовременно, при заключеніи страхованія.

3. Страховые взносы не могутъ быть менѣе одного рубля и должны заключать цѣлое число гривенниковъ.

Примѣръ 1. Лицо 34 лѣтъ желаетъ застраховать на случай своей смерти капиталъ въ 100 р.

Такъ какъ единовременный взносъ по такому страхованію составляетъ (тар. I-в) 428 р. 90 к. на 1.000 р. капитала, то въ данномъ случаѣ единовременный взносъ равняется 428 р. 90 к. $\times \frac{100}{1.000} =$ =42 р. 90 к.

Примѣръ 2. Лицо 50 лѣтъ желаетъ застраховать на случай своей смерти капиталъ въ 400 р.

Такъ какъ единовременный взносъ по такому страхованію составляетъ (тар. I–в) 554 р. 80 к. на 1.000 р. капитала, то въ данномъ случаѣ единовременный взносъ равняется 554 р. 80 к. $\times \frac{400}{1.000} =$ =222 р.

Тарифъ II-а

Смѣшанное страхованіе

съ пятилѣтней отсрочкой отвѣтственности Государственныхъ сберегательныхъ кассъ.

Страховые взносы

по смѣшанному страхованію капитала въ 1000 р., причемъ:

1) въ случаѣ смерти застрахованнаго лица въ теченіе первыхъ 3-хъ лѣтъ по заключеніи страхованія—выдаются всѣ внесенные страховые взносы (за вычетомъ 3% на веденіе дѣлъ),

2) въ случаѣ смерти застрахованнаго лица въ теченіе четвертаго года—выдается половина застрахованнаго капитала, т. е. 500 р.,

3) въ случаѣ смерти застрахованнаго лица въ теченіе пятаго года—выдается $^3/_4$ застрахованнаго капитала, т. е. 750 р.,

4) въ случаѣ смерти застрахованнаго лица по истеченіи пяти лѣтъ по заключеніи страхового договора—выдается весь застрахованный капиталъ, т. е. 1000 р.,

и 5) въ случаѣ дожитія застрахованнаго лица до условленнаго при заключеніи страхового договора возраста или до истеченія условленнаго количества лѣтъ — выдается весь застрахованный капиталъ, т. е. 1000 р.

Возрастъ при заключеніи страхов. договора.	Единовременные и ежегодные страховые взносы по смѣшаному страхованію капитала въ 1000 р. на:								Возрастъ при заключеніи страхов. договора.
	20 лѣтъ.		25 лѣтъ.		30 лѣтъ.		35 лѣтъ.		
	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	
Лѣта:	1.	2.	3.	4	5.	6.	7.	8.	Лѣта:
	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	
17	537 30	38 50	469 60	29 60	416 80	24 00	376 50	20 30	17
18	537 60	38 60	470 30	29 70	418 00	24 10	378 30	20 50	18
19	537 90	38 70	471 00	29 80	419 30	24 20	380 20	20 60	19
20	538 20	38 70	471 80	29 90	420 60	24 40	382 20	20 80	20
21	538 60	38 80	472 70	30 00	422 10	24 50	384 30	21 00	21
22	539 00	38 90	473 60	30 10	423 70	24 70	386 60	21 20	22
23	539 60	39 00	474 70	30 20	425 50	24 90	389 20	21 40	23
24	540 30	39 10	476 00	30 40	427 40	25 10	392 00	21 70	24
25	541 00	39 20	477 40	30 60	429 70	25 30	395 20	22 00	25

Возрастъ при заключеніи страхов. догов.	Единовременные и ежегодные страховые взносы по смѣшанному страхованію капитала въ 1000 р. на:								Возрастъ при заключеніи страхов. догов.
	20 лѣтъ.		25 лѣтъ.		30 лѣтъ.		35 лѣтъ.		
	Единоврем. взносы.	Ежегодные взносы.	Единоврем. взносы.	Ежегодные взносы.	Единоврем. взносы.	Ежегодные взносы.	Единоврем. взносы.	Ежегодные взносы.	
Лѣта:	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	Лѣта:
	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	
26	542 00	39 30	479 10	30 80	432 10	25 50	398 60	22 30	26
27	543 00	39 50	480 80	31 00	434 70	25 80	402 30	22 70	27
28	544 10	39 70	482 70	31 20	437 60	26 10	406 30	23 00	28
29	545 20	39 90	484 70	31 50	440 70	26 50	410 60	23 40	29
30	546 50	40 10	486 90	31 80	443 90	26 80	415 10	23 90	30
31	547 80	40 30	489 20	32 10	447 40	27 20	419 80	24 40	31
32	549 20	40 60	491 60	32 40	451 10	27 60	424 80	24 90	32
33	550 60	40 90	494 20	32 80	455 00	28 10	430 00	25 40	33
34	552 10	41 10	496 90	33 10	459 10	28 60	435 50	26 00	34
35	553 70	41 50	499 70	33 50	463 40	29 10	441 10	26 60	35
							11 р 03	65 к	
36	555 30	41 80	502 70	34 00	467 90	29 60			36
37	557 00	42 10	505 80	34 40	472 60	30 20			37
38	558 80	42 50	509 20	34 90	477 50	30 80			38
39	560 70	42 90	512 70	35 50	482 70	31 50			39
40	562 80	43 30	516 50	36 00	488 00	32 20			40
					12 р 20 к	80 к			
41	565 00	43 70	520 50	36 70					41
42	567 50	44 20	524 70	37 30					42
43	570 10	44 80	529 20	38 10					43
44	573 00	45 40	534 00	38 90					44
45	576 10	46 00	539 00	1 р 39 70					45
			13 р 47						
46	579 50	46 80							46
47	583 10	47 60							47
48	587 00	48 40							48
49	590 90	49 40							49
50	595 00	50 40							50
	14 р 87 к	1 р 26 к							

Тарифъ II-а *(продолженіе)*.

Возрастъ при заключ. страхов. договора.	Единовременные и ежегодные страховые взносы по смѣшанному страхованію капитала въ 1000 р. до достиженія застрахованнымъ лицомъ возраста:										Возрастъ при заключ. страхов. договора.
	50 лѣтъ.		55 лѣтъ.		60 лѣтъ.		65 лѣтъ.		70 лѣтъ.		
	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	
Лѣта:	9.	10.	11.	12.	13.	14.	15	16.	17.	18.	Лѣта:
	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	
17	391 30	21 60	357 40	18 70	333 00	16 80	316 60	15 60	306 50	14 90	17
18	400 80	22 50	365 50	19 40	340 00	17 40	322 90	16 10	312 40	15 30	18
19	410 60	23 40	373 70	20 10	347 10	17 90	329 30	16 60	318 30	15 80	19
20	420 60	24 40	382 20	20 80	354 40	18 50	335 80	17 10	324 40	16 20	20
21	431 10	25 40	390 90	21 60	362 00	19 10	342 50	17 60	330 60	16 70	21
22	442 00	26 60	400 00	22 40	369 80	19 80	349 50	18 10	337 00	17 20	22
23	453 30	27 80	409 50	23 30	377 90	20 50	356 70	18 70	343 60	17 70	23
24	465 10	29 10	419 40	24 30	386 40	21 20	364 20	19 30	350 60	18 20	24
25	477 40	30 60	429 70	25 30	395 20	22 00	372 00	20 00	357 80	18 80	25
26	490 30	32 10	440 30	26 40	404 30	22 80	380 10	20 70	365 30	19 40	26
27	503 60	33 90	451 40	27 60	413 80	23 70	388 50	21 40	373 00	20 10	27
28	517 40	35 70	462 80	28 90	423 50	24 70	397 10	22 20	380 90	20 70	28
29	531 70	37 80	474 70	30 30	433 60	25 70	406 00	23 00	389 00	21 50	29
30	546 50	40 10	486 90	31 80	443 90	26 80	415 10	23 90	397 30	22 20	30
31			499 50	33 40	454 60	28 00	424 40	24 80	405 80	23 00	31
32			512 50	35 10	465 40	29 20	433 80	25 80	414 40	23 80	32
33			525 80	37 10	476 60	30 60	443 50	26 80	423 20	24 70	33
34			539 60	39 20	488 00	32 00	453 40	27 90	432 10	25 70	34
35			553 70	41 50	499 70	33 50	463 40	29 10	441 10	26 60	35
36					511 70	35 20	473 60	30 30	450 20	27 60	36
37					523 90	37 00	484 00	31 60	459 50	28 70	37
38					536 50	38 90	494 60	33 00	468 80	29 80	38
39					549 50	41 00	505 40	34 50	478 40	31 00	39
40					562 80	43 30	516 50	36 00	488 00	32 20	40
41							527 80	37 70	497 80	33 50	41
42							539 40	39 60	507 80	34 90	42
43							551 30	41 50	518 00	36 40	43
44							563 50	43 70	528 40	38 00	44
45							576 10	46 00	539 00	39 70	45
46									549 90	41 50	46
47									560 90	43 50	47
48									572 10	45 60	48
49									583 50	47 90	49
50									595 00	50 40	50

Объясненіе къ тарифу II-а.

1. Застрахованный капиталъ (не свыше 3.000 р.) выдается выгодопріобрѣтателю какъ послѣ смерти застрахованнаго лица, съ соблюденіемъ условій, указанныхъ въ заголовкѣ настоящаго тарифа, такъ и по истеченіи условленнаго числа лѣтъ или при дожитіи застрахованнаго до указаннаго при заключеніи страхового договора возраста.

2. Взносъ преміи производится или единовременно, при заключеніи страхованія, или ежегодно, въ началѣ каждаго года. Уплата ежегодныхъ премій превращается со смертью застрахованнаго, а также по истеченіи условленаго числа лѣтъ или при дожитіи застрахованнымъ до указаннаго при заключеніи страхованія возраста.

3. Страховые взносы не могутъ быть менѣе рубля и должны заключать цѣлое число гривенниковъ.

Примѣръ 1. Отецъ семейства 37 лѣтъ желаетъ застраховать на случай своей смерти въ пользу семьи капиталъ въ 2.500 р. съ условіемъ, что при дожитіи до 60 лѣтъ, онъ самъ получаетъ ту же сумму.

Единовременный взносъ по такому страховнію составляетъ (гр. 13 тарифа II-а) 523 р. 90 к. на 1.000 р. капитала; поэтому единовременный взносъ указаннаго лица въ данномъ случаѣ равняется 523 р. 90 к. $\times \frac{2.500}{1.000} = 523$ р. 90 к. $\times 2\frac{1}{2} = 1.309$ р. 80 коп.

Ежегодные взносы, уплачиваемые до достиженія застрахованнымъ 60-лѣтняго возраста, составляютъ (гр. 14 тар. II-а) 37 р. на 1000 р. капитала; поэтому ежегодный взносъ въ данномъ случаѣ равенъ 37 р. $\times 2\frac{1}{2} = 92$ р. 50 к. въ годъ.

Примѣръ 2. Лицо 28 лѣтъ желаетъ застраховать на случай своей смерти въ пользу жены капиталъ въ 600 р. съ условіемъ, что, если онъ проживетъ 35 лѣтъ, онъ самъ получаетъ ту же сумму.

За это онъ долженъ:

а) или единовременно уплатить 243 р. 80 к. (т. е., см. гр. 7 тар II-а, 406 р. 30 к. $\times \frac{600}{1.000} =$ 406 р. 30 к. $\times {}^{3}/_{5}$),

б) или ежегодно въ теченіе 35 лѣтъ уплачивать по 13 р. 80 к. въ годъ (т. е., см. гр. 8 тар. II-а, 23 р. $\times {}^{3}/_{5}$).

Примѣръ 3. Лицо 25 лѣтъ, внося ежегодно въ теченіе 35 лѣтъ по 50 р. въ годъ, желаетъ застраховать нѣкоторый капиталъ въ пользу жены, въ случаѣ своей смерти, съ условіемъ, что, если онъ проживетъ 35 лѣтъ, онъ самъ получаетъ тотъ же капиталъ; какъ великъ застрахованный капиталъ?

Такъ какъ ежегодный въ теченіе 35 лѣтъ взносъ по такому страхованію составляетъ (гр. 8 тар. II-а) 22 р. на 1.000 р. капитала, то въ данномъ случаѣ застрахованный капиталъ будетъ больше 1,000 р. въ отношеніи $\frac{50\text{ р.}}{22\text{ р.}}$ т. е. онъ будетъ равенъ 1.000 р. $\times\frac{50}{22}$ 2272 р. 70 к.

Тарифъ II-б

Смѣшанное страхованіе

съ семилѣтней отсрочкой отвѣтственности Государственныхъ сберегательныхъ кассъ.

Страховые взносы

по смѣшанному страхованію капитала въ 1000 р., причемъ:

1) въ случаѣ смерти застрахованнаго лица въ теченіе первыхъ 5-ти лѣтъ по заключеніи страхового договора—выдаются всѣ внесенные страховые взносы (за вычетомъ 3% на веденіе дѣлъ),

2) въ случаѣ смерти застрахованнаго въ теченіе шестого года—выдается половина застрахованнаго капитала, т. е. 500 р.,

3) въ случаѣ смерти застрахованнаго въ теченіе седьмого года—выдается $^3/_4$ застрахованнаго капитала, т. е. 750 р.,

4) въ случаѣ смерти застрахованнаго по истеченіи семи лѣтъ по заключеніи страхового договора—выдается весь застрахованный капиталъ, т. е. 1000 р.,

и 5) въ случаѣ дожитія застрахованнаго лица до установленнаго при заключеніи страхового договора возраста или до истеченія условленнаго количества лѣтъ—выдается весь застрахованный капиталъ, т. е. 1000 р.

Возрастъ при заключеніи страхов. долгов.	Единовременные и ежегодные страховые взносы по смѣшанному страхованію капитала въ 1000 р. на:								Возрастъ при заключеніи страхов. догов.
	20 лѣтъ.		25 лѣтъ.		30 лѣтъ.		35 лѣтъ.		
	Единоврем. взносы.	Ежегодные взносы.	Единоврем. взносы.	Ежегодные взносы.	Единоврем. взносы.	Ежегодные взносы.	Единоврем. взносы.	Ежегодные взносы.	
Лѣта:	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	Лѣта:
	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	
17	530 50	37 70	461 80	28 80	408 30	23 20	367 40	19 60	17
18	530 60	37 70	462 30	28 90	409 30	23 30	369 00	19 70	18
19	530 70	37 70	462 90	28 90	410 40	23 50	370 70	19 90	19
20	531 00	37 80	463 50	29 00	411 60	23 60	372 50	20 10	20
21	531 30	37 80	464 30	29 10	412 90	23 70	374 60	20 20	21
22	531 70	37 90	465 20	29 20	414 50	23 90	376 80	20 40	22
23	532 20	38 00	466 30	29 40	416 20	24 00	379 40	20 70	23
24	532 80	38 10	467 50	29 50	418 10	24 20	382 20	20 90	24
25	533 50	38 20	468 80	29 70	420 30	24 40	385 20	21 20	25

Возрастъ при заключеніи страхов. догов.	Единовременные и ежегодные страховые взносы по смѣшанному страхованію капитала въ 1000 р. на:								Возрастъ при заключеніи страхов. догов.
	20 лѣтъ.		25 лѣтъ.		30 лѣтъ.		35 лѣтъ.		
	Единоврем. взносы.	Ежегодные взносы.	Единоврем. взносы.	Ежегодные взносы.	Единоврем. взносы.	Ежегодные взносы.	Единоврем. взносы.	Ежегодные взносы.	
Лѣта:	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	Лѣта:
	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	
26	534 20	38 30	470 30	29 80	422 50	24 70	388 50	21 50	26
27	535 00	38 50	471 80	30 00	425 00	24 90	392 00	21 80	27
28	535 80	38 60	473 40	30 30	427 60	25 20	395 70	22 10	28
29	536 70	38 80	475 20	30 50	430 30	25 50	399 70	22 50	29
30	537 60	39 00	477 00	30 70	433 20	25 80	403 80	22 90	30
31	538 60	39 20	478 80	31 00	436 30	26 20	408 10	23 40	31
32	539 50	39 40	480 80	31 30	439 50	26 50	412 70	23 80	32
33	540 50	39 60	482 90	31 50	442 90	26 90	417 40	24 30	33
34	541 50	39 80	485 00	31 80	446 40	27 30	422 30	24 80	34
35	542 60	40 00	487 30	32 20	450 20	27 80	427 30	25 40	35
							10,68	63	
36	543 60	40 20	489 70	32 50	454 10	28 30			36
37	544 80	40 50	492 30	32 90	458 20	28 80			37
38	546 00	40 80	495 00	33 30	462 50	29 30			38
39	547 40	41 10	498 00	33 80	467 00	29 90			39
40	548 80	41 40	501 10	34 30	471 80	30 50			40
					14,70	76к			
41	550 50	41 70	504 50	34 80					41
42	552 30	42 10	508 10	35 40					42
43	554 30	42 60	512 00	36 00					43
44	556 50	43 10	516 10	36 70					44
45	558 90	43 60	520 40	37 40					45
			13,5	93к					
46	561 50	44 20							46
47	564 10	41 80							47
48	566 80	45 50							48
49	569 50	46 20							49
50	572 10	47 00							50
	14,30	1,17к							

Тарифъ II-б *(продолженіе)*.

Возрастъ при заключ. страхов. договора.	Единовременные и ежегодные страховые взносы по смѣшанному страхованію капитала въ 1000 р. до достиженія застрахованнымъ лицомъ возраста:												Возрастъ при заключ. страхов. договора.
	50 лѣтъ.		55 лѣтъ.		60 лѣтъ.		65 лѣтъ.		70 лѣтъ.			
	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.		
Лѣта:	9.	10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.		Лѣта:
	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.		
17	382 40	20 90	348 10	18 10	323 40	16 20	306 70	15 00	296 50	14 30		17
18	391 80	21 70	356 00	18 70	330 10	16 70	312 80	15 40	302 10	14 70		18
19	401 50	22 60	364 10	19 40	337 10	17 20	319 00	15 90	307 80	15 10		19
20	411 60	23 60	372 50	20 10	344 30	17 80	325 40	16 30	313 80	15 50		20
21	422 10	24 60	381 30	20 70	351 90	18 40	332 10	16 80	320 00	16 00		21
22	433 10	25 70	390 50	21 60	359 70	19 00	339 10	17 40	326 40	16 40		22
23	444 50	26 90	400 00	22 50	367 90	19 70	346 40	17 90	333 10	16 90		23
24	456 40	28 20	410 00	23 40	376 40	20 40	353 90	18 50	340 00	17 50		24
25	468 80	29 70	420 30	24 40	385 20	21 20	361 70	19 20	347 20	18 00		25
26	481 70	31 20	430 90	25 50	394 30	22 00	369 70	19 80	354 60	18 60		26
27	495 00	32 90	441 90	26 70	403 70	22 90	377 90	20 60	362 10	19 20		27
28	508 70	34 70	453 30	27 90	413 30	23 80	386 40	21 30	369 90	19 90		28
29	522 90	36 80	464 90	29 30	423 10	24 80	395 00	22 10	377 70	20 60		29
30	537 60	39 00	477 00	30 70	433 20	25 80	403 80	22 90	385 70	21 30		30
31			489 30	32 30	443 50	26 90	412 80	23 80	393 80	22 00		31
32			502 10	34 00	454 10	28 10	421 90	24 70	402 10	22 80		32
33			515 10	35 80	464 90	29 40	431 10	25 70	410 40	23 60		33
34			528 60	37 80	476 00	30 70	440 60	26 70	418 80	24 50		34
35			542 60	40 00	487 30	32 20	450 20	27 80	427 30	25 40		35
36					498 90	33 70	459 90	28 90	436 00	26 30		36
37					510 80	35 40	469 90	30 10	444 70	27 30		37
38					523 10	37 20	480 10	31 40	453 60	28 30		38
39					535 80	39 20	490 50	32 80	462 60	29 40		39
40					548 80	41 40	501 10	34 30	471 80	30 50		40
41							512 00	35 80	481 10	31 70		41
42							523 30	37 50	490 70	33 00		42
43							534 80	39 40	500 40	34 40		43
44							546 70	41 41	510 30	35 80		44
45							558 90	43 60	520 40	37 40		45
46									530 60	39 00		46
47									541 00	40 80		47
48									551 40	42 70		48
49									561 80	44 80		49
50									572 10	47 00		50

Объясненіе къ тарифу II-б.

1. Застрахованный капиталъ (не свыше 5.000 р.) выдается выгодопріобрѣтателю какъ послѣ смерти застрахованнаго лица, съ соблюденіемъ условій, указанныхъ въ заголовкѣ настоящаго тарифа, такъ и по истеченіи опредѣленнаго числа лѣтъ или при дожитіи застрахованнаго до указаннаго при заключеніи страхового договора возраста.

2. Взносъ преміи производится или единовременно, при заключеніи страхованія, или ежегодно, въ началѣ каждаго года. Уплата ежегодныхъ премій прекращается со смертью застрахованнаго, а также по истеченіи условленнаго числа лѣтъ или при дожитіи послѣднимъ до указаннаго при заключеніи страхованія возраста.

3. Страховые взносы не могутъ быть менѣе рубля и должны заключить цѣлое число гривенниковъ.

Примѣръ 1. Лицо 39 лѣтъ желаетъ застраховать на случай своей смерти въ пользу семьи капиталъ въ 1.500 р. съ условіемъ, что, если онъ доживетъ до 65 лѣтъ, онъ самъ получаетъ ту же сумму.

Единовременный взносъ по такому страхованію составляетъ (гр. 15 тарифа II-б) 490 р. 50 к. на 1.000 р. капитала; поэтому единовременный взносъ указаннаго лица въ данномъ случаѣ равняется 490 р. 50 к. $\times\frac{1.500}{1\,000}$=490 р. 50 к.$\times$1½=735 р. 80 к.

Ежегодные взносы, уплачиваемые до достиженія застрахованнымъ 65-лѣтняго возраста, составляютъ (гр. 16 тарифа II-б) 32 р. 80 к. на 1.000 р. капитала; поэтому ежегодный взносъ въ данномъ случаѣ равенъ 32 р. 80 к.$\times$1½=49 руб. 20 коп. въ годъ.

Примѣръ 2. Лицо 45 лѣтъ, внося ежегодно по 100 р. въ годъ въ теченіе 20 лѣтъ, желаетъ застраховать нѣкоторый капиталъ въ пользу сына, въ случаѣ своей смерти, съ условіемъ, что онъ самъ получитъ тотъ же капиталъ, если проживетъ 20 лѣтъ; какъ великъ застрахованный капиталъ?

Такъ какъ ежегодный въ теченіе 20 лѣтъ взносъ по такому страхованію составляетъ (гр. 2 тар. II-б) 43 р. 60 к. на 1.000 р. капитала, то въ данномъ случаѣ застрахованный капиталъ будетъ больше 1.000 р. въ отношеніи $\frac{100\text{ р.,}}{43\text{ р60 к}}$ т. е. онъ будетъ равенъ 1.000 р.$\times\frac{100\text{ р.}}{43\text{ р. 60 к.}}$ = 1.000 р. $\times$ $\times\frac{10\,000}{4360}$ = 2.293 р. 50 к.

Тарифъ III-а.

Страхованіе капиталовъ на дожитіе дѣтей.

Возрастъ ребенка при заключеніи страхов. договора.	Страховые взносы по страхованію капитала въ 1.000 р., подлежащаго уплатѣ при достиженіи ребенкомъ:								Возрастъ ребенка при заключеніи страхов. договора.
	18-ти лѣтъ.		19-ти лѣтъ.		20-ти лѣтъ.		21-го года.		
	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	
Лѣта:	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	Лѣта:
	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	
	12.77	1.04	12.26	98	11.78	89	11.30	83	
1	510 80	41 90	490 70	38 70	471 20	35 80	452 20	33 20	1
2	538 50	45 60	517 30	42 00	496 70	38 70	476 80	35 80	2
3	566 10	49 80	543 90	45 60	522 20	42 00	501 20	38 70	3
4	593 90	54 60	570 50	49 80	547 80	45 60	525 80	41 90	4
5	621 70	60 10	597 20	54 60	573 50	49 80	550 40	45 60	5
6	649 70	66 50	624 10	60 00	599 30	54 50	575 20	49 70	6
7	677 80	74 10	651 10	66 40	625 20	59 90	600 10	54 40	7
8	706 10	83 20	678 30	74 00	651 30	66 30	625 10	59 80	8
9	734 50	94 30	705 60	83 00	677 50	73 80	650 20	66 10	9
10	763 00	108 20	733 00	94 10	703 80	82 80	675 50	73 60	10
11	791 60	126 00	760 50	107 90	730 20	93 80	700 90	82 50	11
12	821 00	149 90	788 70	125 70	757 30	107 60	726 80	93 50	12
13	851 60	183 40	818 10	149 60	785 50	125 40	753 90	107 30	13
14	21.29	4.58	848 80	183 00	815 10	149 30	782 30	125 10	14
15			21.22	4.57	846 20	182 70	812 10	149 00	15
					21.15	4.56	20.30	3.72	

Тарифъ III-а *(продолженіе).*

Возрастъ ребенка при заключеніи страхованія.	Страховые взносы по страхованію капитала въ 1000 р., подлежащаго уплатѣ при достиженіи ребенкомъ:								Возрастъ ребенка при заключеніи страхованія.
	22-хъ лѣтъ.		23-хъ лѣтъ.		24-хъ лѣтъ.		25-ти лѣтъ.		
	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	
Лѣта:	9.	10.	11.	12	13.	14.	15.	16.	Лѣта:
	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	
1	433 90	30 90	416 10	28 70	399 00	26 80	382 50	25 10	1
2	457 40	33 20	438 70	30 90	420 70	28 70	403 30	26 80	2
3	480 90	35 80	461 20	33 20	442 30	30 80	424 00	28 70	3
4	504 40	38 70	483 80	35 80	463 90	33 10	444 70	30 80	4
5	528 10	41 90	506 50	38 60	485 70	35 70	465 50	33 10	5
6	551 80	45 50	529 30	41 80	507 50	38 50	486 50	35 60	6
7	575 80	49 60	552 20	45 40	529 50	41 70	507 60	38 40	7
8	599 80	54 20	575 30	49 40	551 60	45 20	528 70	41 50	8
9	623 90	59 60	598 40	54 00	573 70	49 20	550 00	45 10	9
10	648 10	65 90	621 60	59 40	596 00	53 90	571 30	49 10	10
11	672 40	73 30	645 00	65 70	618 40	59 20	592 80	53 70	11
12	697 30	82 30	668 80	73 10	641 30	65 50	614 70	59 00	12
13	723 30	93 30	693 80	82 10	665 20	72 90	637 70	65 30	13
14	750 60	107 10	719 90	93 00	690 30	81 80	661 70	72 70	14
15	779 20	124 90	747 40	106 80	716 60	92 80	686 90	81 70	15

Обясненіе къ тарифу III-а.

1. Застрахованный капиталъ (не свыше 5.000 р.) выдается при достиженіи застрахованнымъ лицомъ (ребенкомъ) условленнаго при заключеніи страхового договора возраста; въ случаѣ же смерти его до достиженія указаннаго возраста, всѣ внесенные страховые взносы поступаютъ въ распоряженіе государственныхъ сберегательныхъ кассъ.

2. Взносъ преміи производится или единовременно, при заключеніи страхованія, или ежегодно, въ началѣ каждаго года. Уплата ежегодныхъ премій прекращаѣтся по достиженіи застрахованнымъ условленнаго возраста или со смертью его.

3. Страховые взносы не могутъ быть менѣе рубля и должны заключать цѣлое число гривенниковъ.

Примѣръ 1. Отецъ желаетъ обезпечить своему сыну 1 года капиталъ въ 3.000 р., который былъ бы ему уплаченъ по достиженіи ребенкомъ 21 года.

Единовременый взносъ по такому страхованію составляетъ (гр. 7 тар. III-а) 452 р. 20 к. на 1.000 р. капитала; поэтому единовременный взносъ указаннаго лица въ данномъ случаѣ равняется 452 р. 20 к. $\times 3 = 1.356$ р. 60 к.

Ежегодные же взносы, уплачиваемые до достиженія застрахованнымъ возраста 21 года, составляютъ (гр. 8 тар. III-а) 33 р. 20 к. на 1.000 р. капитала; поэтому ежегодный взносъ въ данномъ случаѣ равенъ 33 руб. 20 к. $\times 3 = 99$ р. 60 коп. въ годъ.

Примѣръ 2. Отецъ желаетъ обезпечить своей дочери 6 лѣтъ приданое въ 400 р., которое было бы ей уплачено по достиженіи ею 18 лѣтъ.

За это онъ долженъ:

а) или единовременно уплатить 259 р. 90 к. (т. е., см. гр. 1 тар. III-а, 648 р. 70 к. $\times \frac{400}{1.000} = 649$ р. 70 к. $\times {}^2/_5$),

б) или ежегодно до достиженія дочерью 18-лѣтняго возраста уплачивать по 26 руб. 60 к. въ годъ (т. е., см. гр. 2 тар. III-а, 66 р. 50 к. $\times {}^2/_5$).

Примѣръ 3. Отецъ вноситъ на обезпеченіе приданаго своей дочери 9 лѣтъ ежегодно до достиженія ею 20 лѣтъ по 100 р. въ годъ; какъ великъ застрахованный капиталъ, который долженъ быть выданъ дочери по достиженіи ею 20-лѣтняго возраста?

Такъ какъ ежегодный до достиженія дочерью 20 лѣтъ взносъ по такому страхованію составляетъ (гр. 6 тар. Ш-а) 73 р. 80 к. на 1.000 р капитала, то въ данномъ случаѣ застрахованный капиталъ будетъ больше 1.000 р. въ отношеніи $\frac{100\text{ р.}}{73\text{ р. }80\text{ к.}}$, т. е. онъ будетъ равенъ 1.000 р. $\times \frac{100\text{ р.}}{73\text{ р. }80\text{ к.}} =$ 1.000 р. $\times \frac{10.000}{7.380} = 1.355$ р.

Тарифъ III-б.

Страхованіе отсроченныхъ временныхъ въ теченіе 5 лѣтъ пенсій (стипендій) на воспитаніе дѣтей.

Возрастъ ребенка при заключеніи страхов. договора.	Страховые взносы по страхованію отсроченныхъ временныхъ въ теченіе 5 лѣтъ пенсій, выдаваемыхъ въ теченіе 5 лѣтъ по 1000 р. въ годъ со времени достиженія застрахованнымъ ребенкомъ возраста:								Возрастъ ребенка при заключеніи страхов. договора.
	18-ти лѣтъ.		19-ти лѣтъ.		20-ти лѣтъ.		21-го года.		
	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	
Лѣта:	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	Лѣта:
	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	
1	2358 50	193 10	2263 90	178 20	2172 20	164 80	2083 60	152 80	1
2	2486 70	210 40	2386 90	193 40	2290 20	178 30	2196 70	164 80	2
3	2614 20	229 80	2509 30	210 40	2407 70	193 40	2309 40	178 20	3
4	2742 20	251 90	2632 20	229 70	2525 60	210 20	2422 50	193 10	4
5	2870 70	277 40	2755 50	251 60	2643 90	229 30	2536 00	209 80	5
6	2999 90	307 10	2879 60	276 90	2762 90	251 10	2650 20	228 80	6
7	3129 90	342 10	3004 30	306 40	2882 60	276 20	2765 00	250 40	7
8	3260 40	384 10	3129 60	341 10	3002 80	305 40	2880 30	275 30	8
9	3391 40	435 30	3255 30	382 90	3123 50	340 00	2996 00	304 40	9
10	3523 20	499 40	3381 80	433 90	3244 90	381 50	3112 40	338 80	10
11	3655 50	581 90	3508 80	497 70	3366 70	432 30	3229 30	380 10	11
12	3790 80	692 10	3638 70	580 00	3491 40	496 00	3348 90	430 80	12
13	3932 20	846 60	3774 40	690 00	3621 60	578 20	3473 70	494 40	13
14			3916 40	844 30	3757 80	688 00	3604 40	576 50	14
15					3901 30	842 10	3742 00	686 20	15

Объясненіе къ тарифу Ш-б.

1. Застрахованная пенсія (не свыше 1.000 руб. въ годъ) выдается въ теченіе 5 лѣтъ (въ концѣ года), со времени достиженія застрахованнымъ лицомъ (ребенкомъ) условленнаго при заключеніи страхового договора возраста; въ случаѣ же смерти его до достиженія указаннаго возраста всѣ внесенные страховые взносы поступаютъ въ распоряженіе Государственныхъ сберегательныхъ кассъ.

2. Взносъ преміи производится или единовременно при заключеніи страхованія, или ежегодно, въ началѣ каждаго года. Уплата ежегодныхъ взносовъ прекращается по достиженіи застрахованнымъ условленнаго возраста, или со смертью его.

3. Страховые взносы не могутъ быть менѣе рубля и должны заключать цѣлое число гривенниковъ.

Примѣръ 1. Отецъ желаетъ обезпечить своему сыну 7 лѣтъ стипендію въ 300 р. въ годъ, которая была бы выдаваема ему въ теченіе 5 лѣтъ, со времени достиженія сыномъ 18-лѣтняго возраста.

Единовременный взносъ по такому страхованію составляетъ (гр. 1 тар. III-б) 3.129 р. 90 к. на 1.000 р. пенсіи; поэтому единовременный взносъ указаннаго лица въ данномъ случаѣ равняется 3.129 руб. 90 коп. $\times \frac{300}{1.000}$ = 3.129 р. 90 к. $\times \frac{3}{10}$ = 939 р.

Ежегодные же взносы, уплачиваемые до достиженія застрахованнымъ возраста 18 лѣтъ, составляютъ (гр. 2 тар. III-б) 342 р. 10 к. на 1.000 р. пенсіи; поэтому ежегодный взносъ въ данномъ случаѣ равенъ 342 р. 10 к. $\times \frac{3}{10}$ = 102 руб. 70 коп. въ годъ.

Примѣръ 2. Отецъ желаетъ обезпечить своей 8-лѣтней дочери стипендію въ теченіе 5 лѣтъ по 200 р. въ годъ, начало уплаты которой послѣдовало бы по достиженіи ею 20-лѣтняго возраста.

За это отецъ долженъ:

а) или единовременно уплатить 605 р. 60 к. (т. е. см., гр. 5 тар. III-б, 3.002 р. 80 к. $\times \frac{200}{1.000}$ = = 3.002 р. 80 к. $\times \frac{1}{5}$);

б) или ежегодно до достиженія дочерью 20-лѣтняго возраста уплачивать по 61 р. 10 к. въ годъ (т. е., см. гр. 6 тар. III-б, 305 р. 40 к. $\times \frac{1}{5}$).

Примѣръ 3. На обезпеченіе своему сыну 4-хъ лѣтъ стипендіи отецъ вноситъ ежегодно по 60 р. въ годъ до достиженія сыномъ 21 года; какъ велика застрахованная стипендія, которая должна выплачиваться сыну въ теченіе 5 лѣтъ, со времени достиженія послѣднимъ 21 года?

Такъ какъ ежегодный до достиженія сыномъ 21 года взносъ по такому страхованію составляетъ (гр. 8 тар. III-б) 203 р. 10 к. на 1000 р. стипендіи, то въ данномъ случаѣ застрахованная стипендія будетъ равна $1.000\ \text{р.} \times \frac{60\ \text{р.}}{203\ \text{р.}\ 10\ \text{к.}} = 1.000\ \text{р.} \times \frac{6000}{20310} = 310\ \text{р.}\ 70\ \text{к.}$ въ годъ.

Тарифъ IV-а.

Страхованіе немедленныхъ пожизненныхъ пенсій.

Страховые единовременные взносы по страхованію немедленной пожизненной пенсіи въ 100 р. въ годъ, уплачеваемой ежемѣсячно въ концѣ каждаго мѣсяца.

Возрастъ.	Единовременные страховые взносы.	Возрастъ.	Единовременные страховые взносы.
Лѣта.	Р. К.	Лѣта.	Р. К.
50	1494 80	66	905 10
51	1462 00		
52	1428 60	67	868 80
53	1394 30		
54	1358 90	68	833 10
55	1322 40	69	798 10
56	1285 10	70	763 40
57	1246 70		
58	1207 60		
59	1168 70	71	729 30
60	1130 40	72	695 30
61	1092 40	73	661 60
62	1054 70		
63	1017 00	74	628 10
64	979 40	75	595 10
65	942 00		

Объясненіе къ тарифу IV-а.

1. Застрахованная пенсія (не свыше 600 р. и не менѣе 12 р. въ годъ) выдается ежемѣсячно до смерти застрахованнаго, причемъ первая выдача имѣетъ мѣсто черезъ мѣсяцъ послѣ производства страхового взноса.

2. Взносъ преміи производится только единовременно, при заключеніи страхованія.

3. Страховые взносы должны заключать цѣлое число гривенниковъ.

Примѣръ 1. Лицо 62 лѣтъ желаетъ получать пенсію въ 25 р. въ мѣсяцъ, т. е. 300 р. въ годъ.

Такъ какъ единовременный взносъ по страхованію такой пенсіи составляетъ (тар. IV-а) 1.017 р. на 100 руб. годовой пенсіи, то въ данномъ случаѣ взносъ застрахованнаго лица составитъ 1017 р.× ×3=3.051 р. Если же эту сумму (3.051 р.) помѣстить въ сберегательную кассу, то ежегодный доходъ будетъ равенъ 109 р. 83 к.

Примѣръ 2. Лицо 70 лѣтъ желаетъ получать пенсію въ 15 р. въ мѣсяцъ, т. е. 180 р. въ годъ.

Такъ какъ единовременный взносъ по такому страхованію составляетъ (тар. IV-а) 763 р. 40 к. на 100 руб. годовой пенсіи, то въ данномъ случаѣ взносъ застрахованнаго лица составитъ 763 р. 40 к. $\times\frac{180}{100}$=1.374 р. 20 к. Помѣщенная же въ сберегательную кассу эта сумма (1.374 р. 20 к.) будетъ давать ежегодный доходъ всего лишь въ размѣрѣ 49 р. 46 к. въ годъ.

Тарифъ IV-б.

Страхованіе отсроченныхъ пожизненныхъ пенсій.

Возрастъ при заключеніи страхов. догов.	Единовременные и ежегодные страховые взносы по страховнію пожизненныхъ пенсій въ 100 р. въ годъ, отсроченныхъ на:								Возрастъ при заключеніи страхов. догов.
	25 лѣтъ.		30 лѣтъ.		35 лѣтъ.		40 лѣтъ.		
	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	Единовременные взносы.	Ежегодные взносы.	
Лѣта.	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	Лѣта:
	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	
17					311 20	16 70	211 90	10 80	17
18					301 00	16 20	202 70	10 40	18
19					290 80	15 70	193 50	9 90	19
20			404 10	23 40	280 50	15 20	184 30	9 50	20
21			392 70	22 80	270 10	14 70	175 00	9 10	21
22			381 20	22 20	259 50	14 10	165 80	8 60	22
23			369 50	21 50	248 80	13 60	156 50	8 10	23
24			357 60	20 90	238 00	13 00	147 30	7 70	24
25	497 80	31 90	345 50	20 20	227 —	12 40	138 00	7 20	25
26	484 40	31 10	333 10	19 50	215 90	11 80	128 80	6 80	26
27	470 70	30 20	320 50	18 80	204 70	11 30	119 70	6 30	27
28	456 70	29 40	307 50	18 10	193 40	10 70	110 70	5 90	28
29	442 20	28 50	294 20	17 30	182 10	10 10	101 80	5 40	29
30	427 30	27 60	280 70	16 60	170 70	9 50	93 20	5 00	30
31	412 —	26 70	267 00	15 80	159 30	8 90	84 70	4 60	31
32	396 40	25 70	253 20	15 10	148 10	8 30	76 60	4 10	32
33	380 60	24 70	239 40	14 30	137 00	7 70	68 70	3 70	33
34	364 50	23 70	225 50	13 50	126 10	7 10	61 20	3 40	34
35	348 10	22 70	211 60	12 70	115 50	6 60	54 00	3 00	35
36	331 50	21 70	197 80	11 90	105 20	6 00			36
37	314 70	20 70	184 10	11 10	95 10	5 50			37
38	297 80	19 60	170 50	10 40	85 50	5 00			38
39	280 80	18 60	157 10	9 60	76 20	4 50			39
40	263 80	17 50	144 00	8 90	67 30	4 00			40
41	246 70	16 40	131 20	8 10					41
42	229 70	15 40	118 70	7 40					42
43	212 90	14 40	106 70	6 70					43
44	196 30	13 30	95 20	6 10					44
45	180 00	12 30	84 20	5 40					45
46	164 10	11 30							46
47	148 60	10 40							47
48	133 70	9 40							48
49	119 40	8 50							49
50	105 80	7 60							50

Тарифъ IV-б (*продолженіе*).

Возрастъ при заключеніи страхов. догов.	Единовременные и ежегодные страховые взносы по страхованію пожизненныхъ пенсій въ 100 р. въ годъ, отсроченныхъ до достиженія застрахованнымъ лицомъ возраста:												Возрастъ при заключеніи страхов. догов.
	50-ти лѣтъ.		55-ти лѣтъ.		60-ти лѣтъ.		65-ти лѣтъ.		70-ти лѣтъ.		75-ти лѣтъ.		
	Единовремен. взносы.	Ежегодные взносы.	Единовремен. взносы.	Ежегодные взносы.	Единовремен. взносы.	Ежегодные взносы.	Единовремен. взносы.	Ежегодные взносы.	Единовремен. взносы.	Ежегодные взносы.	Единовремен. взносы.	Ежегодные взносы.	
Лѣта:	9.	10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.	20.	Лѣта:
	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	Р. К.	
	42.99	2.36	29.07	1.55	19.61	.97	11.93	.58	6.56	.31	3.05	.14	
17	358 30	19 70	248 70	12 90	163 40	8 10	99 40	4 80	54 20	2 60	25 40	1 20	17
18	372 70	20 80	258 70	13 60	170 00	8 60	103 40	5 10	56 40	2 70	26 40	1 30	18
19	388 00	22 10	269 30	14 40	177 00	9 00	107 60	5 30	58 70	2 80	27 50	1 30	19
20	404 10	23 40	280 50	15 20	184 30	9 50	112 10	5 60	61 20	3 00	28 60	1 40	20
21	421 00	24 80	292 20	16 00	192 00	10 00	116 70	5 90	63 70	3 10	29 80	1 50	21
22	438 80	26 40	304 60	17 00	200 10	10 60	121 70	6 20	66 40	3 30	31 10	1 50	22
23	457 50	28 10	317 60	18 00	208 70	11 10	126 90	6 50	69 30	3 50	32 40	1 60	23
24	477 10	29 90	331 20	19 00	217 60	11 80	132 30	6 90	72 20	3 70	33 80	1 70	24
25	497 80	31 90	345 50	20 20	227 00	12 40	138 00	7 20	75 30	3 80	35 30	1 80	25
26	519 30	34 10	360 50	21 40	236 80	13 10	144 00	7 60	78 60	4 00	36 80	1 90	26
27	541 90	36 50	376 10	22 80	247 10	13 90	150 30	8 00	82 00	4 30	38 40	2 00	27
28	565 40	39 10	392 50	24 30	257 90	14 70	156 80	8 50	85 60	4 50	40 00	2 10	28
29	590 00	42 00	409 50	25 90	269 00	15 60	163 60	9 00	89 30	4 70	41 80	2 20	29
30	615 60	45 20	427 30	27 60	280 70	16 60	170 70	9 50	93 20	5 00	43 60	2 30	30
31	642 30	48 80	445 80	29 50	292 90	17 60	178 10	10 00	97 20	5 30	45 50	2 40	31
32	670 40	52 80	465 30	31 60	305 70	18 70	185 90	10 60	101 50	5 60	47 50	2 60	32
33	699 80	57 30	485 80	33 90	319 20	20 00	194 00	11 30	105 90	5 90	49 60	2 70	33
34	730 80	62 40	507 20	36 40	333 30	21 30	202 60	12 00	110 60	6 20	51 70	2 80	34
35	763 30	68 20	529 80	39 20	348 10	22 70	211 60	12 70	115 50	6 60	54 00	3 00	35
36	797 40	74 90	553 50	42 30	363 60	24 30	221 10	13 50	120 70	7 00	56 40	3 20	36
37	833 20	82 60	578 30	45 80	380 00	26 10	231 00	14 40	126 10	7 40	59 00	3 30	37
38	870 80	91 70	604 40	49 80	397 10	28 00	241 40	15 30	131 80	7 80	61 60	3 50	38
39	910 10	102 50	631 70	54 20	415 00	30 10	252 30	16 40	137 70	8 30	64 40	3 80	39
40	951 40	115 40	660 30	59 30	433 80	32 40	263 80	17 50	144 00	8 90	67 30	4 00	40
41	114.17	13.85	690 40	65 20	453 60	35 00	275 80	18 70	150 50	9 40	70 40	4 20	41
42			721 80	71 90	474 30	38 00	288 30	20 10	157 40	10 10	73 60	4 50	42
43			754 80	79 90	495 90	41 20	301 50	21 60	164 60	10 70	77 00	4 80	43
44			789 30	89 30	518 60	45 00	315 30	23 30	172 10	11 50	80 50	5 10	44
45			825 60	100 70	542 40	49 20	329 80	25 10	180 00	12 30	84 20	5 40	45
			99.07	12.08									
46					567 40	54 10	344 90	27 20	188 30	13 20	88 10	5 80	46
47					593 60	59 80	360 90	29 50	197 00	14 20	92 10	6 20	47
48					621 30	66 60	377 70	32 10	206 20	15 30	96 40	6 60	48
49					650 60	74 50	395 60	35 10	215 90	16 50	101 00	7 10	49
50					681 70	84 20	414 40	38 50	226 20	17 90	105 80	7 60	50
					81.30	10.10	49.73	4.62	27.14	2.15	12.70	.93	

Объясненіе къ тарифу IV-б.

1. Застрахованная пенсія (не свыше 600 р. и не ниже 12 р. въ годъ) выдается въ концѣ каждаго мѣсяца до смерти застрахованнаго не ранѣе, какъ по истеченіи условленнаго срока или дожитія застрахованнымъ лицомъ до опредѣленнаго при заключеніи страхованія возраста.

2. Взносъ преміи производится или единовременно при заключеніи страхованія, или ежегодно въ началѣ каждаго года. Уплата ежегодныхъ взносовъ прекращается со смертью застрахованнаго, а также по истеченіи условленнаго числа лѣтъ или при дожитіи застрахованнымъ до указаннаго при заключеніи страхованія возраста.

3. Страховые взносы не могутъ быть менѣе рубля и должны заключать цѣлое число гривенниковъ.

Примѣръ 1. Лицо 34 лѣтъ желаетъ черезъ 30 лѣтъ получать пенсію въ размѣрѣ 25 р. въ мѣсяцъ, т. е. 300 р. въ годъ.

Единовременный взносъ по такому страхованію составляетъ (гр. 3 тар. IV-б) 225 р. 50 к. на 100 р. ежегодной пенсіи; поэтому единовременный взносъ указаннаго лица въ данномъ случаѣ равняется 225 р. 50 к.$\times$3=676 р. 50 к.

Ежегодные же взносы, уплачиваемые въ теченіе 30 лѣтъ, составляютъ (гр. 4 тар. IV-б) 13 р. 50 к. на 100 р. ежегодной пенсіи; поэтому ежегодный взносъ въ данномъ случаѣ равенъ 13 р. 50 к.$\times$3=40 р. 50 к. въ годъ.

Примѣръ 2. Лицо 42 лѣтъ желаетъ по достиженіи 60-лѣтняго возраста получать пенсію въ размѣрѣ 10 р. въ мѣсяцъ (т. е. 120 р. въ годъ).

За это онъ долженъ:

а) или единовременно, при заключеніи страхованія уплатить 569 р. 20 к. (т. е., см. гр. 15 тар. IV-б, 474 р. 30 к.$\times\frac{120}{100}$=474 р. 30 к.$\times 1^1/_5$),

б) или ежегодно, до достиженія застрахованнымъ возраста 60 лѣтъ уплачивать по 45 р. 60 к. въ годъ (т. е., см. гр. 16 тар. IV-б, 38 р.$\times 1^1/_5$).

Примѣръ 3. Лицо 40 лѣтъ, внося ежегодно въ теченіе 25 лѣтъ по 50 р. въ годъ, желаетъ черезъ 25 лѣтъ получать пенсію; какую пенсію оно будетъ получать?

Такъ какъ ежегодный взносъ по такому страхованію составляетъ (гр. 2 тар. IV-б) 17 р. 50 к. на 100 р. ежегодной пенсіи, то въ данномъ случаѣ застрахованная пенсія будетъ больше 100 р. въ отношеніи $\frac{50\text{ р.}}{17\text{ р. }50\text{ к.}}$, т. е. она будетъ равна 100 р.$\times$ $\times\frac{50\text{ р.}}{17\text{ р. }50\text{ к.}}$=100 р.$\times\frac{5.000}{1.750}$=285 руб. 71 к. въ годъ, или 285 р. 71 к.: 12=23 р. 80 к. въ мѣсяцъ.

Тарифъ V.

Совокупное страхованіе похоронныхъ денегъ.

Страховые взносы

по колективному на одинъ годъ страхованію капитала въ 1000 р. на случай смерти, причемъ застрахованный капиталъ выдается немедленно послѣ смерти застрахованнаго лица.

Возрастъ.	Страховые взносы.	Возрастъ.	Страховые взносы.	Возрастъ.	Страховые взносы.
Лѣта:	Р. К.	Лѣта:	Р. К.	Лѣта:	Р. К.
17	6 90	36	12 00	56	35 70
18	7 30	37	12 60	57	38 60
19	7 70	38	13 30	58	41 80
20	8 00	39	13 90	59	45 00
		40	14 70	60	48 40
21	8 40				
22	8 70	41	15 50	61	51 80
23	9 00	42	16 30	62	55 40
24	9 20	43	17 10	63	58 90
25	9 30	44	17 90	64	62 50
		45	18 80	65	66 30
26	9 40				
27	9 40	46	19 70	66	69 90
28	9 50	47	20 70	67	73 50
29	9 60	48	21 70	68	77 10
30	9 80	49	22 70	69	80 70
		50	23 90	70	84 70
31	10 00	51	25 20	71	89 20
32	10 30	52	26 70	72	94 60
33	10 60	53	28 50	73	101 00
34	11 00	54	30 60	74	108 30
35	11 50	55	33 00	75	116 20

IX.

а) Полисныя условія (общія условія договора) по государственному страхованію жизни черезъ посредство государственныхъ сберегательныхъ кассъ.

Глава I.

Общія правила.

1. Настоящія полисныя условія (общія условія страхового договора) относятся къ отдѣльнымъ страхованіямъ и къ страхованіямъ совокупнымъ, заключаемымъ на условіи добровольнаго вступленія отдѣльныхъ лицъ (ст. 41 Положенія).

2. Всѣ сношенія заинтересованыхъ лицъ съ Управленіемъ кассами могутъ производиться или непосредственно, или черезъ одну изъ сберегательныхъ кассъ.

Глава II.

Участники страхового договора.

3. Если страхователь (ст. 20 Положенія) и застрахованный (ст. 21 Положенія)—разныя лица, то для заключенія договора по страхованію на случай смерти и по смѣшанному плану необходимо, чтобы застрахованному было не менѣе 17 лѣтъ и чтобы онъ выразилъ свое согласіе на заключеніе договора.

4. Страховой полисъ выдается на предъявителя. Но страхователь имѣетъ право, при заключеніи страхового договора, предоставить права выгодопріобрѣтателя себѣ или другому опредѣленому лицу, а равно, въ теченіе дѣйствія страхового договора, дѣлать измѣненія въ лицѣ выгодопріобрѣтателя (ст. 22 Положенія), а также перенести обязанности страхователя на другое лицо.

5. Указанная въ ст. 4 передача правъ или обязанностей страхователя, а равно замѣна одного выгодопріобрѣтателя другимъ можетъ быть сдѣлана простою надписью на страховомъ полисѣ, о чемъ страхователь долженъ подать заявленіе въ кассу; въ противномъ случаѣ означенная надпись признается дѣйствительною лишь въ томъ случаѣ, если подпись страхователя, неизвѣстная кассѣ, засвидѣтельствована нотаріальнымъ

порядкомъ, или мѣстной полиціей, или другими учрежденіями и должностными лицами, имѣющими казенную или должностную печать.

6. Во всѣхъ тѣхъ случаяхъ, когда требуется согласіе застрахованнаго на заключеніе договора, требуется его согласіе и на передачу правъ страхователя или на замѣну одного выгодопріобрѣтателя другимъ. Согласіе застрахованнаго удостовѣряется тѣмъ же порядкомъ, какъ и распоряженіе страхователя (ст. 5).

Глава III.

Порядокъ заключенія договора.

7. Лицо, желающее заключить договоръ по страхованію, должно представить въ одну изъ государственныхъ сберегательнныхъ кассъ письменное заявленіе, по формѣ, установленной наказомъ по страховой операціи.

Примѣчаніе. Заявленіе можетъ быть подано и въ Управленіе кассами, но въ этомъ случаѣ необходимо указаніе кассы, чрезъ посредство коей страхователь желаетъ получить страховой полисъ.

8. Въ заявленіи должно заключаться:

I. а) указаніе страхователя (имя, отчество и фамилія, или наименованіе его);

б) мѣстожительство или мѣстопребываніе его;

II. в) имя, отчество и фамилія подлежащаго страхованію лица;

г) званіе или занятіе его;

д) день, мѣсяцъ и годъ его рожденія;

е) возможно точное указаніе мѣста рожденія (для родившихся въ городѣ—губернія и городъ, а для родившихся въ селеніи—губернія, уѣздъ, волость и селеніе);

и) указаніе, не заключено ли на жизнь того же лица страхованіе въ какой-нибудь государственной сберегательной кассѣ и, если заключено, то указаніе кассы, № страхового полиса или времени заключенія страхованія;

III. і) родъ предлагаемаго страхованія;

к) размѣръ страховой суммы;

л) сроки и порядокъ уплаты страховыхъ взносовъ, при чемъ должно быть означено: будетъ ли платежъ произведенъ единовременно, или же періодическими взносами и въ какіе сроки, а также будутъ ли платежи производиться взносами наличныхъ денегъ, или списаніемъ соотвѣтствующихъ суммъ со счета, открытаго страхователю въ сберегательной кассѣ по вкладной операціи;

IV. м) имя, отчество и фамилія (или другое достаточно подробное описаніе) выгодопріобрѣтателя и мѣстожительство его, если страхователь не желаетъ предо-

ставить права выгодопріобрѣтателя предъявителю страхового полиса;

V. н) указаніе кассы, черезъ посредство коей страхователь желаетъ получить страховой полисъ.

9. По страхованію пенсіи на пережитіе, уплачиваемой послѣ смерти одного опредѣленнаго лица при жизни другого (п. *д* ст. 19 Положенія), застрахованными считаются оба эти лица, причемъ первое считается застрахованнымъ на случай смерти, а второе—на дожитіе; заявленіе должно заключать свѣдѣнія относительно каждаго изъ нихъ (п. II ст. 8).

10. Для дополнительнаго страхованія жизни лица, уже застрахованнаго, къ заявленію о такомъ страхованіи долженъ быть приложенъ и страховой полисъ, выданный по первому страхованію. При невозможности представить полисъ, въ заявленіи должны быть указаны причины непредставленія его.

11. Если страхованіе пенсіи или капитала производится путемъ отдѣльныхъ взносовъ и страхователь при этомъ не мѣняетъ первоначально избранныхъ имъ рода и условій страхованія, то для послѣдующихъ взносовъ не требуется представленія заявленій. Въ этомъ случаѣ ко всѣмъ его взносамъ примѣняются тѣ же условія, какъ и къ первоначальному.

12. Для удостовѣренія возраста застрахованнаго къ заявленію должно быть приложено метрическое свидѣтельство застрахованнаго или выпись изъ метрическихъ книгъ, или надлежащимъ образомъ засвидѣтельствованная копія съ одного изъ сихъ документовъ. Для лицъ, состоящихъ на государственной службѣ, указанные документы могутъ быть замѣнены формулярнымъ спискомъ, или копіей его, или выпиской изъ него, при чемъ копія списка и выписка изъ него должны быть надлежащимъ образомъ удостовѣрены.

13. Всѣ представленные для удостовѣренія возраста документы могутъ быть, по желанію страхователя, отмѣченному въ заявленіи, возвращены ему при выдачѣ страхового полиса, съ сохраненіемъ при дѣлахъ кассъ копій съ сихъ документовъ, каковыя копіи должны быть засвидѣтельствованы нотаріальнымъ порядкомъ или самимъ страхователемъ.

14. При невозможности представить указанные въ ст. 12 документы, страхователь отмѣчаетъ это обстоятельство въ заявленіи, съ указаніемъ причинъ непредставленія. Въ этомъ случаѣ страхователь обязанъ предъявить означенные документы впослѣдствіи.

15. Если означенные въ ст. 12 документы не будутъ представлены до наступленія срока уплаты страховой суммы или пенсіи, то выдача соотвѣтственныхъ суммъ задерживается до представленія названныхъ документовъ выгодопріобрѣтателемъ.

16. При несоотвѣтствіи указаннаго въ заявленіи возраста съ дѣйствительнымъ возрастомъ, удосто-

вѣреннымъ представленными впослѣдствіи документами, размѣръ застрахованнаго капитала или пенсіи измѣняется такимъ образомъ, чтобы обязательства кассъ соотвѣтствовали взносамъ страхователя и дѣйствительному возрасту застрахованнаго при заключеніи страхованія.

Примѣчаніе. За пересоставленіе разсчетовъ взимается 3 р.

17. Если заявленіе относится къ дополнительному страхованію, а при первомъ заявленіи документы, удостовѣряющіе возрастъ застрахованнаго, уже были представлены, то страхователь освобождается отъ обязанности представлять ихъ вновь.

18. Если для заключенія страхованія требуется согласіе застрахованнаго (ст. 3), то это согласіе удостовѣряется или подписью подлежащаго застрахованію лица на заявленіи о застрахованіи, или соотвѣтствующимъ особымъ его заявленіемъ, которое прилагается къ заявленію о страхованіи.

19. Въ пріемѣ заявленія и документовъ государственная сберегательная касса, въ которую они представлены, а въ подлежащихъ случаяхъ (прим. къ ст. 7)—Управленіе государственными сберегательными кассами выдаетъ росписку, гдѣ указывается приблизительно срокъ, когда будетъ изготовленъ страховой полисъ.

20. Управленіе государственными сберегательными кассами провѣряетъ заявленіе и приложенные къ нему документы и, затѣмъ изготовляетъ страховой полисъ, въ который заноситъ всѣ приведенныя въ заявленіи страхователя свѣдѣнія, и отмѣчаетъ размѣръ и срокъ уплаты страховыхъ взносовъ; этотъ полисъ высылается въ ту сберегательную кассу, черезъ которую страхователь выразилъ желаніе его получить.

21. Если въ заявленіи или документахъ, къ нему приложенныхъ, будутъ замѣчены неправильности или неясности, препятствующія заключенію договора, Управленіе государственными сберегательными кассами извѣщаетъ о семъ подателя заявленія либо непосредственно, либо черезъ ту кассу, въ которую подано заявленіе, или требуетъ дополнительныхъ свѣдѣній отъ самой кассы.

22. Страхователь долженъ произвести первый срочный взносъ при подачѣ заявленія. Въ поступленіи взноса государственная сберегательная касса, принявшая таковой, выдаетъ особую росписку по формѣ, установленной наказомъ по страховой операціи.

Въ случаѣ подачи первоначальнаго заявленія въ Управленіе кассами (прим. къ ст. 7), первый срочный взносъ производится въ ту кассу, черезъ посредство коей страхователь желаетъ получить страховой полисъ.

23. Въ случаѣ если страхованіе будетъ отклонено согласно ст. 20 Положенія, произведенный при подачѣ

заявленія взносъ возвращается безъ процентовъ черезъ посредство кассы, его принявшей, по представленіи указанной въ ст. 22 росписки.

24. Для полученія страхового полиса изъ подлежащей сберегательной кассы (п. V ст. 8) страхователь долженъ представить упомянутыя въ ст. ст. 19 и 22 росписки въ пріемѣ заявленія и перваго взноса и удостовѣрить на оборотѣ росписки о пріемѣ заявленія, что страховой полисъ имъ полученъ. Росписка въ пріемѣ взноса должна быть возвращена страхователю. Какъ этотъ первоначальный взносъ, такъ равно и всѣ послѣдующіе взносы отмѣчаются въ страховомъ полисѣ.

25. Теченіе страхового договора начинается съ 12 ч. того дня, въ который страхователь получитъ страховой полисъ.

По желанію страхователя, отмѣченному въ заявленіи, начало теченія договора можетъ быть пріурочено къ 12 ч. дня подачи заявленія и производства взноса, — съ тѣмъ, однако, что, если заявленіе или приложенные къ нему документы будутъ не соотвѣтствовать требованіямъ Положенія и настоящихъ условій, договоръ считается несостоявшимся.

26. По совокупнымъ страхованіямъ, предусмотрѣннымъ ст. 41 Положенія, страхователь представляетъ общее заявленіе по установленной формѣ, къ которому прилагаются заявленія, относящіяся къ каждому отдѣльному застрахованному, съ тѣми же документами, какъ и по страхованіямъ отдѣльнымъ.

Въ этомъ случаѣ или составляются полисы по числу застрахованныхъ лицъ, для каждаго отдѣльно, или изготовляется одинъ общій полисъ на всѣхъ застрахованныхъ вмѣстѣ, смотря по обстоятельствамъ каждаго отдѣльнаго случая. Если полисы составляются отдѣльные на каждаго застрахованнаго, то страхователю для отмѣтки производства взносовъ, выдается общій разсчетный листъ При выдачѣ же общаго полиса каждый застрахованный можетъ получить отдѣльный разсчетный листъ. Форма разсчетныхъ листовъ устанавливается наказомъ по страховой операціи.

Глава IV.

Порядокъ уплаты страховыхъ взносовъ.

27. Причитающійся по страховому договору взносъ (премія) опредѣляется въ зависимости отъ вида страхованія (ст. 19 Положенія), возраста застрахованнаго и условій уплаты преміи на основаніи прилагаемой при семъ таблицы тарифовъ.

28. Премія по страхованію можетъ быть уплачена или единовременно, или періодическими взносами, производимыми въ теченіе всей жизни застрахованнаго или

въ продолженіи другого, установленнаго договоромъ, срока. Отдѣльный страховой взносъ долженъ быть не менѣе одного рубля и составлять кратное 10 коп.

29. Преміи могутъ быть вносимы наличными деньгами, или же путемъ перечисленій со счета, открытаго страхователю въ сберегательной кассѣ по вкладной операціи.

Въ случаѣ если страхователь желаетъ воспользоваться этимъ послѣднимъ способомъ уплаты премій, порядокъ котораго указанъ въ ст. ст. 31 — 33, онъ долженъ подать въ кассу заявленіе о предоставленіи Управленію кассами права въ подлежащихъ случаяхъ распоряжаться его вкладомъ для перечисленія изъ сего вклада требуемыхъ суммъ на уплату премій по страховой операціи.

30. Премія, уплачиваемая періодически, вносится въ срокъ, означенный въ страховомъ полисѣ, впередъ за каждый наступающій періодъ. Наблюденіе за своевременностью взноса преміи лежитъ на собственномъ попеченіи страхователя.

31. Для производства взносовъ путемъ перечисленія со счета вкладной операціи страхователь, если онъ не состоитъ вкладчикомъ кассы, долженъ озаботиться полученіемъ сберегательной книжки и внести единовременно или частями, въ избранные имъ сроки и въ размѣрѣ по своему усмотрѣнію, такую сумму, которая была бы не менѣе размѣра причитающейся срочной преміи по избираемому имъ страхованію.

32. Представляя заявленіе о застрахованіи, страхователь, желающій вносить страховые взносы перечисленіемъ съ своего вклада въ сберегательной кассѣ, долженъ указать номеръ сберегательной книжки и приложить къ нему заявленіе, указанное въ ст. 29. Управленіе кассами, удостовѣрившись въ существованіи на счету страхователя соотвѣтствующаго денежнаго вклада, дѣлаетъ распоряженіе о перечисленіи требуемой суммы на счетъ страховой операціи и объ отмѣткѣ той же суммы въ сберегательной книжкѣ выдачею, а въ страховомъ полисѣ — поступленіемъ.

33. Послѣдующіе платежи страховой преміи со со счета вкладной операціи перечисляются распоряженіемъ Управленія кассами.

Примѣчаніе. Въ случаѣ внесенія преміи порядкомъ, указаннымъ въ ст. ст. 31—33, страхователь долженъ озаботиться, чтобы къ началу каждаго срока взноса премій на сберегательной книжкѣ его имѣлся свободный остатокъ не менѣе причитающейся срочной преміи.

34. Страхователь имѣетъ право въ теченіе дѣйствія страхового договора измѣнить порядокъ уплаты преміи и прекратить производство взносовъ перечисленіями изъ вкладовъ по сберегательной его книжкѣ, или, наоборотъ, перейти къ послѣднему способу уплаты. О каж-

домъ такомъ измѣненіи страхователь долженъ подать письменное заявленіе въ Управленіе государственными сберегательными кассами.

35. Взносы въ кассу по страховой операціи удостовѣряются тѣмъ же порядкомъ, какой установленъ для отмѣтокъ вкладовъ по сберегательной операціи.

Глава V.

Послѣдствія просрочки взноса преміи.

36. Просроченная премія можетъ быть внесена безъ измѣненія страхового договора въ теченіе одного года со дня наступленія срока ея уплаты, но за просрочку страхователь обязанъ уплатить пеню въ размѣрѣ 1% въ мѣсяцъ съ суммы взноса. За время же меньшее мѣсяца размѣръ пени исчисляется въ соотвѣтствіи съ количествомъ просроченныхъ дней.

37. Если въ теченіе означеннаго въ ст. 36 годового срока наступитъ событіе, обусловливающее уплату страховой суммы или пенсіи, то касса при производствѣ платежа удерживаетъ просроченный взносъ и пени.

38. Если взносъ не былъ произведенъ въ срокъ и если въ теченіе слѣдующаго года страхователь не уплатитъ взноса и пени за просрочку, то застрахованный капиталъ или пенсія уменьшаются (редуцируются), безъ измѣненія прочихъ условій ихъ уплаты, слѣдующимъ образомъ: по правиламъ математической теоріи страхованія жизни исчисляется стоимость правъ страхователя (такъ называемый резервъ премій) на послѣдній день того года, въ теченіе котораго онъ имѣлъ право внести просроченную премію. Изъ этой стоимости вычитаются просроченный взносъ и пеня и затѣмъ остатокъ раздѣляется на сумму единовременной преміи, соотвѣтствующей возрасту застрахованнаго къ указанному сроку, застрахованной суммѣ или пенсіи, и тому роду страхованія къ которымъ относится договоръ. Частное отъ этого дѣленія и принимается за размѣръ редуцированныхъ страхового капитала или пенсіи.

39. Отвѣтственность кассъ въ уменьшенной указаннымъ образомъ (ст. 38) суммѣ начинается съ того срока, на который была исчислена стоимость правъ страхователя.

40. По истеченіи пяти лѣтъ со времени заключенія договора страхователь имѣетъ право временно, но не болѣе какъ на три года, уменьшить ежегодный взносъ до одной четверти первоначальнаго его размѣра, сохранивъ страхованіе въ силѣ. Недовнесенная премія вмѣстѣ съ начисленными по оной сложными процентами изъ четырехъ процентовъ годовыхъ засчитывается долгомъ за страхователемъ.

Примѣчаніе. Если страхованіе заключено съ семилѣтней отсрочкой уплаты страховой суммы

или пенсіи, то указанная въ ст. 40 льгота можетъ быть предоставлена страхователямъ лишь по истеченіи семи лѣтъ со времени заключенія договора.

41. Лица, желающія воспользоваться указанной въ ст. 40 льготой, должны до наступленія того срока уплаты преміи, съ котораго предполагаютъ уменьшить платежъ, подать въ Управленіе кассами письменное о томъ заявленіе, съ указаніемъ имени и фамиліи страхователя и застрахованнаго, времени заключенія договора, номера страхового полиса и размѣра предполагаемаго уменьшенія срочнаго взноса.

42. Указанный въ ст. 40 долгъ можетъ быть погашенъ страхователемъ единовременно или частями въ сроки по его усмотрѣнію. Если, однако, долгъ этотъ не будетъ покрытъ до наступленія обстоятельствъ, вызывающихъ уплату страховой суммы или пенсіи, то онъ удерживается полностью при выдачѣ страховой суммы или пенсіи. Равнымъ образомъ, если до уплаты долга неплатежъ срочнаго взноса и пени за просрочку его вызоветъ редуцированіе страховой суммы или пенсіи (ст. 38), то указанный долгъ вычитается изъ резерва.

43. При желаніи страхователя уменьшить ежегодной взносъ ранѣе истеченія срока, указаннаго въ ст. 42 и примѣчаніи къ ней, а равно до размѣра менѣе одной четверти первоначальнаго размѣра сего взноса, онъ долженъ заявить о предполагаемомъ измѣненіи Управленію кассами до наступленія срока уплаты слѣдующаго взноса; въ этомъ случаѣ первоначальное страхованіе сохраняетъ дѣйствіе въ суммѣ, пропорціональной размѣру дальнѣйшихъ взносовъ, а въ остальной части уменьшается порядкомъ, установленнымъ ст. 38, при чемъ стоимость правъ его (резервъ премій) исчисляется на тотъ срокъ уплаты преміи, съ котораго измѣняется ея размѣръ.

Глава VI.

Измѣненіе условій страхового договора.

44. Страхователь имѣетъ право въ теченіе дѣйствія договора измѣнить видъ страхованія, заявивъ о семъ письменно Управленію кассами. Въ этомъ случаѣ прежнее страхованіе считается прекращеннымъ, а измѣненное страхованіе — новымъ. Страхователь имѣетъ, однако, право потребовать, чтобы современная прекращенію стараго договора стоимость правъ его (резервъ) была принята за единовременный взносъ, соотвѣтствующій новому виду страхованія и возрасту застрахованнаго при измѣненіи.

45. При страхованіяхъ на случай смерти, условія страхового договора остаются въ силѣ и въ томъ слу-

чаѣ, если застрахованный измѣнитъ свои занятія или мѣстопребываніе въ предѣлахъ Россійской Имперіи и остальныхъ государствъ Европы, или будетъ совершать переѣзды между европейскими портами и портами Россійской Имперіи и неевропейскими портами Средиземнаго, Чернаго и Каспійскаго морей.

46. При измѣненіи застрахованнымъ на случай смерти лицомъ мѣстопребыванія съ перенесеніемъ таковаго за предѣлы, указанные ст. 45, Управленіе кассами можетъ или сохранить дѣйствіе страхового договора, или уменьшить страховую сумму, или уплатить страхователю выкупную сумму (ст. 49). О всѣхъ такихъ перемѣщеніяхъ застрахованнаго страхователь долженъ извѣстить Управленіе кассами. О рѣшеніи своемъ по означенному заявленію Управленіе въ теченіе двухъ недѣль со дня полученія сказаннаго заявленія посылаетъ страхователю извѣщеніе или непосредственно, или черезъ указанную страхователемъ сберегательную кассу.

47. Въ случаѣ неисполненія установленнаго въ предшествующей статьѣ требованія объ извѣщеніи Управленія о перемѣнѣ мѣстопребыванія застрахованнаго, Управленіе кассами имѣетъ право во все время дѣйствія договора и при ликвидаціи его уплатить страхователю или выгодопріобрѣтателю, по принадлежности, суммы, причитавшіяся имъ на основаніи ст. 46, не принимая въ разсчетъ всѣ послѣдующіе взносы, которые зачисляются въ прибыли страховой операціи кассъ.

48. Выкупу могутъ подлежать только страхованія на случай смерти и притомъ лишь при слѣдующихъ условіяхъ:

а) если уменьшенная на основаніи ст. ст. 38, 43 и 46 страховая сумма окажется менѣе 10% первоначальной,

и б) если страхованіе прекращается по усмотрѣнію Управленія кассами (ст. 46).

49. Выкупная сумма составляетъ 75% стоимости правъ страхователя (резерва премій), принятой въ разсчетъ при указанномъ въ п. *а* ст. 48 уменьшеніи страховой суммы или соотвѣтствующей времени прекращенія страхованія.

Глава VII.

Участіе страхователей въ прибыляхъ по страховой операціи.

50. Распредѣленіе прибылей производится по трехлѣтіямъ, въ концѣ каждаго трехлѣтія.

Примѣчаніе. Первое распредѣленіе прибылей наступаетъ черезъ восемь лѣтъ со времени открытія операцій по страхованію жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ.

51. Доля каждаго страхователя въ общей суммѣ

прибылей по соотвѣтственному плану страхованія исчисляется пропорціонально современной стоимости его правъ, причемъ въ разсчетъ принимаются договоры, кои остались въ силѣ къ концу даннаго трехлѣтія.

Примѣчаніе. Если срокъ договора истекъ въ теченіе трехлѣтія, за которое распредѣляются прибыли, при чемъ къ началу сего трехлѣтія договоръ находился въ дѣйствіи не менѣе пяти лѣтъ,—то по такому договору выдается за полное число лѣтъ неоконченнаго трехлѣтія доля прибылей по нормѣ распредѣленія, принятой въ предыдущемъ трехлѣтіи для даннаго плана страхованія.

52. Если причитающаяся страхователю доля прибыли принимается за единовременный страховой взносъ, поступающій на счетъ страхователя по тому роду страхованія, къ которому относится первоначальное страхованіе, то ограниченіе предѣльнаго размѣра застрахованныхъ суммъ и отсрочка уплаты застрахованныхъ суммъ по страхованіямъ на случай смерти не примѣняются (Примѣчаніе къ 12 Положенія).

Глава VIII.

Ликвидація страхового договора.

53. По наступленіи срока уплаты застрахованнаго капитала или пенсіи, выгодопріобрѣтатель долженъ представить въ Управленіе кассами письменное заявленіе по установленной формѣ, съ указаніемъ сберегательной кассы, изъ которой онъ желаетъ получить причитающіяся ему суммы, и представить предусмотрѣнные нижеслѣдующими статьями (54—56) документы.

54. Если при заключеніи страхованія или въ теченіе дѣйствія договора въ Управленіе кассами не были представлены документы, удостовѣряющіе возрастъ застрахованнаго, то таковые должны быть приложены выгодопріобрѣтателемъ къ указанному заявленію.

55. Въ удостовѣреніе смерти застрахованнаго должно быть представлено свидѣтельство мѣстной полиціи, съ указаніемъ времени и вѣроятныхъ причинъ смерти, или свидѣтельство духовнаго начальства о погребеніи.

56. Если право на полученіе страховой суммы открывается вслѣдствіе дожитія застрахованнаго, то по страхованію смѣшанному требуется только удостовѣреніе правъ выгодопріобрѣтателя. Въ прочихъ случаяхъ требуется, сверхъ того, представленіе удостовѣренія полиціи о нахожденіи въ живыхъ застрахованнаго.

57. Удостовѣреніе правъ выгодопріобрѣтателя на полученіе страховыхъ суммъ производится слѣдующимъ порядкомъ:

а) если страхованіе было заключено въ пользу предъявителя страхового полиса, то выгодопріобрѣтателемъ признается, лицо, представившее означенный полисъ;

б) если выгодопріобрѣтателемъ по договору признается страхователь, то должно быть представлено удостовѣреніе о личности; если страхователь, при жизни застрахованнаго и въ подлежащихъ случаяхъ съ его согласія, указалъ другого опредѣленнаго выгодопріобрѣтателя, то должно быть представлено удостовѣреніе личности сего выгодопріобрѣтателя,

и в) если выгодопріобрѣтателями окажутся правопреемники страхователя или указаннаго въ страховомъ полисѣ выгодопріобрѣтателя, то должно быть представлено удостовѣреніе такого перехода правъ.

58. Если выгодопріобрѣтатель не самъ лично подаетъ заявленіе о выдачѣ страховой суммы или назначеніи пенсіи, то податель заявленія долженъ представить надлежащимъ образомъ удостовѣренную довѣренность.

59. Сберегательная касса, принявшая означенные выше документы, выдаетъ росписку съ указаніемъ имени, фамиліи и мѣстожительства выгодопріобрѣтателя, № страхового полиса и краткаго наименованія документовъ. Въ роспискѣ указывается приблизительно срокъ, когда выгодопріобрѣтатель долженъ явиться за полученіемъ суммы.

60. Если причитающаяся по договору пенсія будетъ менѣе 12 р. въ годъ, то уплачивается единовременно стоимость такой пенсіи, соотвѣтствующая тому сроку, съ котораго начиналось теченіе ея.

61. Въ полученіи причитающихся суммъ выгодопріобрѣтатель или надлежащимъ образомъ уполномоченное имъ лицо даетъ росписку по установленной формѣ.

62. Каждому пенсіонеру выдается Управленіемъ кассами пенсіонная книжка установленной формы; въ книжкѣ указывается имя, отчество, фамилія и званіе или занятіе застрахованнаго, годовой и мѣсячный размѣръ пенсіи, срокъ, съ котораго начинается уплата ея, и мѣсто уплаты.

63. Для полученія отдѣльныхъ платежей пенсіи выгодопріобрѣтатель долженъ представить пенсіонную книжку и удостовѣреніе полиціи о нахожденіи въ живыхъ лица, при жизни котораго производится уплата пенсіи.

64. Пенсіонеръ имѣетъ право перевести уплату пенсіи изъ одной сберегательной кассы въ другую; о семъ онъ долженъ письменно заявить Управленію кассами.

65. Пенсія уплачивается ежемѣсячно, за истекшее время, съ разсчетомъ по день смерти. Недополученная за смертью пенсіонера часть пенсіи выдается вдовѣ (или вдовцу), дѣтямъ или ближайшимъ родственникамъ, принявшимъ на себя заботы по покрытію расходовъ на погребеніе, по представленіи пенсіонной книжки и удостовѣренія въ произведенныхъ ими расходахъ. При отсутствіи указанныхъ лицъ недоданная пенсія выдается законнымъ наслѣдникамъ.

Глава IX.

Утрата страхового полиса.

66. Въ случаѣ утраты страхового полиса страхователь долженъ заявить о семъ письменно Управленію кассами, которое публикуетъ объ утратѣ полиса, за счетъ страхователя, въ вѣдомостяхъ обѣихъ столицъ и той мѣстности, гдѣ, по заявленію страхователя, полисъ былъ утраченъ. Если, по истеченіи шести мѣсяцевъ со дня послѣдней публикаціи, заявленный утраченнымъ страховой полисъ не будетъ предъявленъ Управленію кассами, то онъ теряетъ свою силу и взамѣнъ его Управленіе государственными сберегательными кассами выдаетъ страхователю дубликатъ за тѣмъ же номеромъ, какъ и утраченный полисъ, съ отмѣткой на немъ, что этотъ страховой полисъ есть дубликатъ.

б) Объяснительная записка къ проекту полисныхъ условій (общихъ условій договора) по государственному страхованію жизни черезъ посредство государственныхъ сберегательныхъ кассъ.

ГЛАВА I.

Общія правила.

Ст. 1. Настоящія полисныя условія (общія условія страхового договора) относятся къ отдѣльнымъ страхованіямъ и къ страхованіямъ совокупнымъ, заключаемымъ на условіи добровольнаго вступленія отдѣльныхъ лицъ (ст. 41 Положенія.)

Настоящій проектъ относится къ отдѣльнымъ страхованіямъ и только къ тѣмъ изъ совокупныхъ страхованій, участники коихъ добровольно вступаетъ въ образующіяся для страхованія группы и къ коимъ примѣняться общія правила, установленныя для отдѣльныхъ страхованій.

Что же касается совокупныхъ страхованій, заключаемыхъ при условіи обязательнаго вступленія отдѣльныхъ участниковъ въ страховую группу, то такія совокупныя страхованія заключаются на особыхъ основаніяхъ, предусматриваемыхъ въ Положеніи о государственномъ страхованіи жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ (ст. ст. 42 — 47 Положенія). Впрочемъ, излагаемыя здѣсь полисныя условія въ значительной мѣрѣ могутъ быть примѣняемы и по отношенію къ совокупнымъ страхованіямъ послѣдняго рода, но указаніе на такое примѣненіе удобнѣе дѣлать уже въ отдѣльныхъ договорахъ.

Ст. 2. Всѣ сношенія заинтересованныхъ лицъ съ Управленіемъ кассами могутъ производиться или непосредственно, или черезъ одну изъ сберегательныхъ кассъ.

Статья сія не требуетъ особыхъ поясненій.

ГЛАВА II.

Участники страхового договора.

Ст. 3. Если страхователь (ст. 20 Положенія) и застрахованный (ст. 21 Положенія)—разныя лица, то для заключенія договора по страхованію на случай смерти и по смѣшанному плану необходимо, чтобы застрахован-

ному было не менѣе 17 лѣтъ и чтобы онъ выразилъ свое согласіе на заключеніе договора.

Право застраховать самого себя предоставляется каждому лицу, который можетъ быть страхователемъ. Право на страхованіе другого лица на случай смерти, въ виду того, что вслѣдствіе страхового договора страхователь (или избранный имъ выгодопріобрѣтатель) пріобрѣтаетъ матеріальный интересъ въ смерти застрахованнаго, требуетъ, несомнѣнно, нѣкоторыхъ ограниченій; и вопросъ о томъ, при какихъ именно условіяхъ можетъ быть допускаемо страхованіе третьяго лица, представляется довольно сложнымъ.

Полисныя условія русскихъ страховыхъ обществъ рѣшаютъ этотъ вопросъ одинаково: право на застрахованіе третьяго лица получается только при согласіи сего лица на такое страхованіе.

Такое рѣшеніе едва ли, однако, можетъ быть признано вполнѣ удовлетворительнымъ, такъ какъ во многихъ случаяхъ, при отказѣ извѣстнаго лица въ согласіи на застрахованіе, могутъ весьма серьезно пострадать близко связанные съ жизнью этого лица интересы другихъ лицъ. Къ числу ихъ слѣдуетъ отнести вообще лицъ, доходы коихъ опредѣленнымъ образомъ связаны съ жизнью того или другого лица, а равно кредиторовъ, коимъ уплачиваются долги изъ доходовъ должника.

Значеніе указанныхъ обстоятельствъ признано почти всѣми иностранными законодательствами въ установленіи условій страхового договора вообще, и поэтому допускается страхованіе третьяго лица безъ его на то согласія (напр. ст. 6 бельгійскаго торг. уст., ст. 423 и 449 итальянскаго торг. уст., ст. 569 чилійскаго тор. уст., ст. 1755 гражданскаго уложенія кантона Цюрихъ, ст. 499 венгерскаго тор. уст., ст. 1520 калифорнскаго гражданскаго уложенія, англійскій Gambing Act. и т. д.). Во многихъ странахъ, гдѣ не существуетъ соотвѣтственныхъ законоположеній, подобное условіе вводилось въ полисы самими страховыми обществами.

Но, съ другой стороны, въ иностранныхъ кодексахъ часто исключается совсѣмъ та постановка дѣла, которая принята у насъ страховыми обществами, т. е. допущеніе страхованія третьяго лица на основаніи простого его согласія, независимо отъ того, имѣетъ ли страхователь интересъ въ продолжительности жизни этого лица, или нѣтъ. Такое ограниченіе создалось, отчасти, повидимому, подъ вліяніемъ знаменитаго въ исторіи законодательства по страхованію жизни Gambling Act'a, изданіе котораго (1774 г.) было вызвано сильнымъ распространеніемъ среди англійскаго общества азартной игры на жизнь отдѣльныхъ лицъ, совершенно постороннихъ страхователю, игры, повлекшей многочисленныя злоупотребленія. Кромѣ того, указанное ограниченіе вызвано также са-

мымъ опредѣленіемъ операцій страхованія жизни, которая часто разсматривается лишь какъ видъ страхованія вообще; подъ послѣднимъ же разумѣется обыкновенно операція, имѣющая цѣлью возмѣстить пострадавшему дѣйствительно понесенный имъ вслѣдствіе несчастнаго случая имущественный ущербъ. Страхованіе жизни, очевидно, только тогда и можетъ быть подведено подъ такое опредѣленіе (возмѣщеніе понесеннаго убытка), если смерть, т. е. собственно преждевременная смерть застрахованнаго, наноситъ извѣстный матеріальный ущербъ страхователю или выгодопріобрѣтателю. Въ практикѣ нѣмецкихъ страховыхъ обществъ самому понятію интереса дается весьма часто широкое значеніе,—подъ нимъ, кромѣ интереса денежнаго, разумѣются также и интересы семейные или родственные.

При разсмотрѣніи этого вопроса по отношенію къ Россіи, нельзя прежде всего не замѣтить, что съ точки зрѣнія принципіальной у насъ болѣе чѣмъ гдѣ-либо, надлежало бы избѣгать всякаго стѣсненія при заключеніи страхового договора, и въ этихъ видахъ не слѣдовало бы вводить большія ограниченія относительно права застрахованія. Поэтому принятое многими иностранными уставами категорическое требованіе о томъ, чтобы для страхователя имѣлся матеріальный интересъ въ жизни застрахованнаго, не введено въ настоящій проектъ. Болѣе соотвѣтственнымъ представляется въ этомъ отношеніи порядокъ, допускающій всѣ три указанныя выше формы отношенія застрахованнаго къ страхователю, т. е. либо согласіе застрахованнаго, либо наличность матеріальнаго интереса у страхователя, либо, наконецъ, ближайшія родственныя отношенія страхователя къ застрахованному, дающія страхователю право на заключеніе страхованія. При такой постановкѣ дѣла незаконнымъ оказалось бы страхованіе третьяго лица только въ томъ случаѣ, если оно не имѣетъ ни имущественныхъ, ни ближайшихъ родственныхъ отношеній къ страхователю и, кромѣ того, если оно отказываетъ въ своемъ согласіи на страхованіе, т. е. въ случаяхъ, когда это страхованіе наиболѣе подойдетъ къ понятію пари, связаннаго съ обстоятельствами жизни отдѣльнаго лица.

Но это расширеніе правъ по страхованію отдѣльныхъ лицъ потребовало бы въ каждомъ отдѣльномъ случаѣ провѣрки отношеній страхователя къ застрахованному, что съ практической точки зрѣнія чрезвычайно осложнило бы администрацію по дѣламъ страхованія жизни. Во избѣжаніе такого осложненія, особенно опаснаго въ первое время дѣятельности страховой операціи, за основаніе здѣсь принятъ порядокъ, установившійся въ русскихъ страховыхъ обществахъ.

Въ государственныхъ учрежденіяхъ страхованія жизни письменно изъявленное согласіе застрахованнаго

на случай смерти требуется въ Бельгіи (кор. ук. 4 дек. 1899 г.) и во Франціи, гдѣ въ законѣ 1868 г. этотъ вопросъ не предусмотрѣнъ, но гдѣ формой заявленія о застрахованіи требуется подпись застрахованнаго. Къ страхованіямъ коллективнымъ такого требованія не предъявляется. Въ Англіи дѣйствуетъ порядокъ (законъ 1888 г.), распространяющійся и на частныя общества; онъ состоитъ въ томъ, что страхованіе можетъ быть принято лишь отъ лица, заинтересованнаго въ жизни застрахованнаго).

Ст. 4. Страховой полисъ выдается на предъявителя. Но страхователь имѣетъ право, при заключеніи страхового договора, предоставить права выгодопріобрѣтателя себѣ или другому опредѣленному лицу, а равно, въ теченіе дѣйствія страховою договора, дѣлать измѣненія въ лицѣ выгодопріобрѣтателя (ст. 22 Положенія), а также перенести обязанности страхователя на другое лицо.

Ст. 5. Указанная въ ст. 4 передача правъ или обязанностей страхователя, а равно замѣна одного выгодопріобрѣтателя другимъ можетъ быть сдѣлана простою надписью на страховомъ полисѣ, о чемъ страхователь долженъ подать заявленіе въ кассу; въ противномъ случаѣ означенная надпись признается дѣйствительною лишь въ томъ случаѣ, если подпись страхователя, неизвѣстная кассѣ, засвидѣтельствована нотаріальнымъ порядкомъ, или мѣстной полиціей, или другими учрежденіями и должностными лицами, имѣющими казенную или должностную печать.

Ст. ст. 4 и 5 касаются установленаго Положеніемъ (ст 22) порядка замѣны одного выгодопріобрѣтателя другимъ, а равно передачи правъ и обязанностей по договору страхованія, причемъ ст. 5 устанавливаетъ упрощенный способъ передачи правъ страхователя другому лицу и замѣны одного выгодопріобрѣтателя другимъ—надписью на страховомъ полисѣ и соотвѣтственнымъ извѣщеніемъ Управленія кассъ; только при отсутствіи такого извѣщенія требуется удостовѣреніе подписи страхователя, причемъ для такого удостовѣренія принятъ порядокъ, нынѣ дѣйствующій въ сберегательныхъ кассахъ и предусмотрѣнный ст. 41 устава сихъ кассъ. Эти правила въ достаточной мѣрѣ ограждаютъ интересы всѣхъ сторонъ.

Ст. 6. Во всѣхъ тѣхъ случаяхъ, когда требуется согласіе застрахованнаго на заключеніе договора, требуется его согласіе и на передачу правъ страхователя или на замѣну одного выгодопріобрѣтателя другимъ. Согласіе застрахованнаго удостовѣряется тѣмъ же порядкомъ, какъ и распоряженіе страхователя (ст. 5).

Передача страхователемъ своихъ правъ по договору и измѣненіе въ лицѣ выгодопріобрѣтателя равносильны, по отношенію къ застрахованному, заключенію новымъ лицомъ страхованія на его жизнь; потому такая передача и измѣненіе должны въ подлежащихъ случаяхъ быть обусловлены согласіемъ застрахованнаго.

ГЛАВА III.

Порядокъ заключенія договора.

Ст. 7. Лицо, желающее заключить договоръ по страхованію, должно представить въ одну изъ государственныхъ сберегательныхъ кассъ письменное заявленіе, по формѣ, установленной наказомъ по страховой операціи.

Примѣчаніе. Заявленіе можетъ быть подано и въ Управленіе кассами, но въ этомъ случаѣ необходимо указаніе кассы, чрезъ посредство коей страхователь желаетъ получить страховой полисъ.

Ст. 8. Въ заявленіи должно заключаться:

I. а) указаніе страхователя (имя, отчество и фамилія, или наименованіе его);

б) мѣстожительство или мѣстопребываніе его;

II. в) имя, отчество и фамилія подлежащаго застрахованію лица;

г) званіе или занятіе его;

д) день, мѣсяцъ и годъ его рожденія;

е) возможно точное указаніе мѣста рожденія (для родившихся въ городѣ—губернія и городъ, а для родившихся въ селеніи—губернія, уѣздъ, волость и селеніе);

и) указаніе, не заключено ли на жизнь того же лица страхованіе въ какой-нибудь государственной сберегательной кассѣ и, если заключено, то указаніе кассы, № страхового полиса или времени заключенія страхованія;

III. і) родъ предлагаемаго страхованія;

к) размѣръ страховой суммы;

л) сроки и порядокъ уплаты страховыхъ взносовъ, при чемъ должно быть означено: будетъ ли платежъ произведенъ единовременно, или же періодическими взносами и въ какіе сроки, а также — будутъ ли платежи производиться взносами наличныхъ денегъ, или списаніемъ соотвѣтствующихъ суммъ со счета, открытаго страхователю въ сберегательной кассѣ по вкладной операціи;

IV. м) имя, отчество и фамилія (или другое достаточно подробное описаніе) выгодопріобрѣтателя и мѣстожительство его, если страхователь не желаетъ предоставить права выгодопріобрѣтателя предъявителю страхового полиса;

V. н) указаніе кассы, черезъ посредство коей страхователь желаетъ получить страховой полисъ.

Статьи 7 и 8 даютъ подробное указаніе о содержаніи заявленія, которое подается лицомъ, желающимъ вступить въ договоръ страхованія.

Ст. 9. По страхованію пенсіи на пережитіе, уплачиваемой послѣ смерти одного опредѣленнаго лица при жизни другого (п. д ст. 19 Положенія), застрахованными считаются оба эти лица, при чемъ первое считается застрахован-

нымъ на случай смерти, а второе—на дожитіе; заявленіе должно заключать свѣдѣнія относительно каждаго изъ нихъ (п. II ст 8).

Ст. 10. Для дополнительнаго страхованія жизни лица, уже застрахованнаго, къ заявленію о такомъ страхованіи долженъ быть приложенъ и страховой полисъ, выданный по первому страхованію. При невозможности представить полисъ, въ заявленіи должны быть указаны причины непредставленія его.

Требованіе ст. 10 о представленіи страхового полиса при заявленіи о дополнительномъ страхованіи вызывается необходимостью слѣдить за общимъ предѣломъ суммы застрахованнаго на жизнь одного лица, и за условіями отсрочки уплаты застрахованныхъ капиталовъ или пенсій. Несоблюденіе страхователемъ правила настоящей статьи не влечетъ никакихъ другихъ для него послѣдствій, кромѣ возможности возврата заявленія.

Ст. 11. Если страхованіе пенсіи или капитала производится путемъ отдѣльныхъ взносовъ, и страхователь при этомъ не мѣняетъ первоначально избранныхъ имъ рода и условій страхованія, то для послѣдующихъ взносовъ не требуется представленія заявленій. Въ этомъ случаѣ ко всѣмъ его взносамъ примѣняются тѣ же условія, какъ и къ первоначальному.

Ст. 12. Для удостовѣренія возраста застрахованнаго къ заявленію должно быть приложено метрическое свидѣтельство застрахованнаго или выпись изъ метрическихъ книгъ, или надлежащимъ образомъ засвидѣтельствованная копія съ одного изъ сихъ документовъ. Для лицъ, состоящихъ на государственной службѣ, указанные документы могутъ быть замѣнены формулярнымъ спискомъ, или копіей его, или выпиской изъ него, причемъ копія списка и выписка изъ него должны быть надлежащимъ образомъ удостовѣрены.

По существу страховой операціи сберегательныхъ кассъ, для заключенія договоровъ необходимо удостовѣреніе возраста подлежащаго застрахованію лица; это — самый существенный факторъ въ разсчетахъ страхового учрежденія; ст. ст. 11 и 12 и указываютъ, какіе именно документы могутъ быть представлены для сей цѣли.

Ст. 13. Всѣ представленные для удостовѣренія возраста документы могутъ быть, по желанію страхователя, отмѣченному въ заявленіи, возвращены ему при выдачѣ страхового полиса, съ сохраненіемъ при дѣлахъ кассъ копій съ сихъ документовъ, каковыя копіи должны быть засвидѣтельствованы нотаріальнымъ порядкомъ или самимъ страхователемъ.

Ст. 14 предусматриваетъ возвратъ документовъ, удостовѣряющихъ возвратъ застрахованнаго послѣ того, какъ въ книгахъ Управленія будетъ сдѣлана надлежащая о семъ отмѣтка. Такъ какъ такой документъ, какъ,

напр., метрическое свидѣтельство, можетъ потребоваться для другихъ цѣлей и такъ какъ для кассы важно только разъ удостовѣриться въ возрастѣ застрахованнаго, а затѣмъ она уже можетъ пользоваться отмѣткой, сдѣланной въ ея книгахъ, то указанная льгота можетъ быть предоставлена безъ всякаго ущерба для кассы. Требованіе же о сохраненіи при дѣлахъ кассъ копій съ вышеупомянутыхъ документовъ введено во избѣжаніе могущихъ встрѣтиться недоразумѣній.

Ст. 14. При невозможности представить указанные въ ст. 12 документы, страхователь отмѣчаетъ это обстоятельство въ заявленіи, съ указаніемъ причинъ непредставленія. Въ этомъ случаѣ страхователь обязанъ предъявить означенные документы впослѣдствіи.

Ст. 15. Если означенные въ ст. 12 документы не будутъ представлены до наступленія срока уплаты страховой суммы или пенсіи, то выдача соотвѣтственныхъ суммъ задерживается до представленія названныхъ документовъ выгодоприобрѣтателемъ.

Задержка въ выдачѣ страховой суммы или пенсіи въ случаѣ непредставленія документовъ относительно возраста застрахованнаго, конечно, является весьма тяжелымъ для страхователя условіемъ, но другой исходъ въ данномъ вопросѣ найти трудно: отказъ въ пріемѣ страхованія, въ случаѣ, если къ заявленію не приложены документы, повлекъ бы за собой отсрочку въ заключеніи договора, что, въ виду довольно продолжительной отсрочки уплаты застрахованныхъ суммъ, имѣло бы тяжелыя послѣдствія для страхователя; разсчетъ же по обязательствамъ кассъ безъ документальной повѣрки возраста также не допустимъ, такъ какъ могъ бы повлечь крупныя злоупотребленія.

Ст. 16. При несоотвѣтствіи указаннаго въ заявленіи возраста съ дѣйствительнымъ возрастомъ, удостовѣреннымъ представленными впослѣдствіи документами, размѣръ застрахованнаго капитала или пенсіи измѣняется такимъ образомъ, чтобы обязательства кассъ соотвѣтствовали взносамъ страхователя и дѣйствительному возрасту застрахованнаго при заключеніи страхованія.

Примѣчаніе. За пересоставленіе разсчетовъ взимается 3 р.

Проектъ не устанавливаетъ никакой кары за невѣрное указаніе возраста, кромѣ платы за пересоставленіе разсчетовъ, въ суммѣ 3 р. Въ этомъ отношеніи условія проекта гораздо сниходительнѣе правилъ иностранныхъ страховыхъ учрежденій, дающихъ право совсѣмъ прекратить договоръ, если окажется какая-нибудь - невѣрность въ заявленіи или въ документахъ; такія же строгія правила заключаются и въ условіяхъ большинства русскихъ частныхъ обществъ. При обсужденіи этого вопроса надлежитъ, однако, имѣть въ виду, что по существу въ сказанныхъ пра-

вилахъ иностранныхъ и русскихъ страховыхъ учрежденій угроза прекращенія договора относится къ показанію профессіи или здоровья подлежащаго застрахованію лица, т. е. къ такимъ показаніямъ, которыя не могли быть провѣрены по документамъ и гдѣ представляется широкое поле для злоупотребленій; такъ какъ государственныя сберегательныя кассы принимаютъ страхованія независимо отъ профессіи и состоянія здоровья застрахованныхъ, а возрастъ предполагается провѣрить по документамъ, то неправильности въ заявленіи въ данномъ случаѣ имѣютъ весьма малое значеніе.

Ст. 17. Если заявленіе относится къ дополнительному страхованію, а при первомъ заявленіи документы, удостовѣряющіе возрастъ застрахованнаго, уже были представлены, то страхователь освобождается отъ обязанности представлять ихъ вновь.

Ст. 18. Если для заключенія страхованія требуется согласіе застрахованнаго (ст. 3), то это согласіе удостовѣряется или подписью подлежащаго застрахованію лица на заявленіи о застрахованіи, или соотвѣтствующимъ особымъ его заявленіемъ, которое прилагается къ заявленію о страхованіи.

Ст. ст. 17 и 18 содержатъ подробности, значеніе которыхъ ясно само собою.

Ст. 19. Въ пріемѣ заявленія и документовъ государственная сберегательная касса, въ которую они представлены, а въ подлежащихъ случаяхъ (прим. къ ст. 7) Управленіе государственными сберегательными кассами выдаетъ росписку, гдѣ указывается приблизительно срокъ, когда будетъ изготовленъ страховой полисъ.

Срокъ, въ который можетъ быть изготовленъ страховой полисъ, въ значительной мѣрѣ зависитъ отъ разстоянія сберегательной кассы, гдѣ принято заявленіе, отъ С.-Петербурга, и другихъ болѣе или менѣе случайныхъ или мѣстныхъ условій. Съ другой стороны не лишено практическаго значенія, чтобы каждый страхователь, представляя заявленіе и документы, хотя бы приблизительно зналъ, когда договоръ будетъ дѣйствительно заключенъ. Въ этихъ видахъ и постановляется въ обязанность учрежденію, принявшему заявленіе, приблизительное указаніе на росписке въ пріемѣ заявленія и документовъ, когда будетъ изготовленъ полисъ.

Ст. 20. Управленіе государственными сберегательными кассами провѣряетъ заявленіе и приложенные къ нему документы и затѣмъ изготовляетъ страховой полисъ, въ который заноситъ всѣ приведенныя въ заявленіи страхователя свѣдѣнія, и отмѣчаетъ размѣръ и срокъ уплаты страховыхъ взносовъ; этотъ полисъ высылается въ ту сберегательную кассу, черезъ которую страхователь выразилъ желаніе его получить.

Въ виду централизаціи личныхъ счетовъ страхо-

вателей въ Управленіи государственными сберегательными кассами, изготовленіе страховыхъ полисовъ должно производиться симъ Управленіемъ; только такимъ порядкомъ можно будетъ достичь согласованія счетовъ Управленія съ данными, вносимыми въ полисъ, и гарантировать согласованіе счетовъ страховой операціи съ дѣйствительнымъ состояніемъ ея обязательствъ.

Форма полиса въ достаточной мѣрѣ устанавливается содержащимися въ ст. 20 указаніями относительно содержанія свѣдѣній, въ него заносимыхъ.

Ст. 21. Если въ заявленіи или документахъ, къ нему приложенныхъ, будутъ замѣчены неправильности или неясности, препятствующія заключенію договора, Управленіе государственными сберегательными кассами извѣщаетъ о семъ подателя заявленія либо непосредственно, либо черезъ ту кассу, въ которую подано заявленіе, или требуетъ дополнительныхъ свѣдѣній отъ самой кассы.

Ст. 22. Страхователь долженъ произвести первый срочной взносъ при подачѣ заявленія. Въ поступленіи взноса государственная сберегательная касса, принявшая таковой, выдаетъ особую росписку по формѣ, установленной наказомъ по страховой операціи.

Въ случаѣ подачи первоначальнаго заявленія въ Управленіе кассами (прим. къ ст. 7), первый срочный взносъ производится въ ту кассу, черезъ посредство коей страхователь желаетъ получить страховой полисъ.

Настоящимъ проектомъ полисныхъ условій требуется предварительный взносъ преміи при подачѣ заявленія.

Въ заграничныхъ учрежденіяхъ государственнаго страхованія на случай смерти примѣняется иной порядокъ, — именно: взносъ премій производится уже по повѣркѣ заявленія и документовъ; это правило не вызываетъ, по словамъ лицъ, завѣдующихъ дѣлопроизводствомъ указанныхъ учрежденій, особыхъ затрудненій: случаи невзноса преміи послѣ изготовленія полиса встрѣчаются, но они не такъ часты, какъ можно бы опасаться при первомъ взглядѣ; администрація несетъ лишній трудъ по изготовленію полиса, относительно несложной операціи, — а между тѣмъ требованіе производства взноса до полученія полиса, въ случаѣ ошибочнаго исчисленія агентомъ суммы, соотвѣтствующей страховому капиталу или наоборотъ, тоже не лишено нѣкоторыхъ неудобствъ.

Надо, однако, имѣть въ виду, что въ иностранныхъ пенсіонныхъ кассахъ, черезъ посредство которыхъ производится огромное большинство операцій государственнаго страхованія жизни, принятъ другой порядокъ — именно преміи вносятся при заявленіи и затѣмъ уже исчисляется соотвѣтствующая ей пенсія.

Практика русскихъ частныхъ страховыхъ обществъ въ этомъ отношеніи установила представленіе при заявленіи задатка, какъ бы въ обезпеченіе предварительныхъ переговоровъ.

Такъ какъ въ Положеніи о государственномъ страхованіи жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ установлена отсрочка уплаты застрахованныхъ суммъ,—то въ интересахъ страхователя отнести начало договора къ возможно раннему сроку; такой срокъ, конечно, не можетъ быть назначенъ ранѣе, какъ со дня взноса преміи. Въ виду этихъ соображеній и введено требованіе о взносѣ преміи при подачѣ заявленія. Это условіе не лишаетъ страхователя возможности навести справки по интересующему вопросу и безъ взноса преміи, путемъ словеснаго или письменнаго запроса, обращеннаго въ мѣстную сберегательную кассу или въ Управленіе кассами, что не сопряжено для кліентовъ ни съ какими расходами по пересылкѣ, такъ какъ всѣ письма, адресованныя въ Управленіе кассами по страховой операціи, пересылаются почтой безплатно.

Ст. 23. Въ случаѣ, если страхованіе будетъ отклонено согласно ст. 20 Положенія, произведенный при подачѣ заявленія взносъ возвращается безъ процентовъ черезъ посредство кассы, его принявшей, по представленіи указанной въ ст. 22 росписки.

Ст. 24. Для полученія страхового полиса изъ подлежащей сберегательной кассы (п. V ст. 8) страхователь долженъ представить упомянутыя въ ст. ст. 19 и 22 росписки въ пріемѣ заявленія и перваго взноса и удостовѣрить на оборотѣ росписки о пріемѣ заявленія, что страховой полисъ имъ полученъ. Росписка въ пріемѣ взноса должна быть возвращена страхователю. Какъ этотъ первоначальный взносъ, такъ равно и всѣ послѣдующіе взносы отмѣчаются въ страховомъ полисѣ.

Ст. 25. Теченіе страхового договора начинается съ 12 часовъ того дня, въ который страхователь получитъ страховой полисъ.

По желанію страхователя, отмѣченному въ заявленіи, начало теченія договора можетъ быть пріурочено къ 12 ч. дня подачи заявленія и производства взноса,—съ тѣмъ, однако, что, если заявленіе или приложенные къ нему документы будутъ не соотвѣтствовать требованіямъ Положенія и настоящихъ условій, то договоръ считается несостоявшимся.

За начало отвѣтственности въ проектѣ предположено принять день выдачи страхового полиса. Это—общій порядокъ, принятый повсюду, какъ частными, такъ и государственными страховыми учрежденіями. Въ видахъ, однако, возможнаго сокращенія того періода времени, въ теченіе котораго кассы не уплачиваютъ застрахованныхъ капиталовъ и пенсій полностью, ст. 25 допускаетъ исчисленіе начала теченія договора со дня подачи заявленія и взноса преміи. Въ пользу допущенія такой льготы говоритъ еще и то обстоятельство, что кромѣ неправильности заявленія или документовъ — случая, вообще, исключительнаго, такъ какъ на обязанности агентовъ, принимающихъ

заявленія, будетъ, конечно, возложена обязанность просмотрѣть заявленіе и прилагаемые къ нему документы,—другихъ случаевъ отказа въ страхованіи не предвидится.

Включеніе указанной льготы потребовало и оговорки относительно послѣдствій неправильнаго составленія заявленія и документовъ въ соотвѣтственныхъ случаяхъ.

Ст. 26. По совокупнымъ страхованіямъ, предусмотрѣннымъ ст. 41 Положенія, страхователь представляетъ общее заявленіе по установленной формѣ, къ которому прилагаются заявленія, относящіяся къ каждому отдѣльному застрахованному, съ тѣми же документами, какъ и по страхованіямъ отдѣльнымъ.

Въ этомъ случаѣ или составляются полисы по числу застрахованныхъ лицъ, для каждаго отдѣльно, или изготовляется одинъ общій полисъ на всѣхъ застрахованныхъ вмѣстѣ, смотря по обстоятельствамъ каждаго отдѣльнаго случая. Если полисы составляются отдѣльные на каждаго застрахованнаго, то страхователю, для отмѣтки производства взносовъ, выдается общій разсчетный листъ. При выдачѣ же общаго полиса каждый застрахованный можетъ получить отдѣльный разсчетный листъ. Форма разсчетныхъ листовъ устанавливается наказомъ по страховой операціи.

Настоящей статьей опредѣляется порядокъ выдачи полисовъ по совокупнымъ страхованіямъ, заключаемымъ на основаніи добровольнаго въ нихъ участія застрахованныхъ. Въ этихъ случаяхъ могутъ быть различныя комбинаціи въ зависимости отъ характера страховой группы и взаимныхъ отношеній ея участниковъ, при чемъ въ однихъ комбинаціяхъ каждый участникъ предпочтетъ получить для себя отдѣльный полисъ, въ другихъ—болѣе удобнымъ окажется имѣть общій полисъ. Въ послѣднемъ случаѣ, уполномачивая одно лицо вести разсчеты по страхованію, каждый участникъ можетъ быть заинтересованъ слѣдить за этими разсчетами. Равнымъ образомъ при полученіи отдѣльныхъ полисовъ всѣми участниками страхованія можетъ возникнуть надобность въ разсчетномъ листѣ для лица, которое производитъ страховые взносы въ кассу за всѣхъ участниковъ. Въ этихъ видахъ ст. 26 вводитъ особые разсчетные листы, имѣющіе значеніе только для участниковъ страхованія, почему форма такихъ листовъ можетъ быть установлена въ инструкціонномъ порядкѣ.

ГЛАВА IV.

Порядокъ уплаты страховыхъ взносовъ.

Ст. 27. Причитающійся по страховому договору взносъ (премія) опредѣляется въ зависимости отъ вида страхованія (ст. 19 Положенія), возраста застрахован-

наго и условій уплаты преміи на основаніи утвержденной таблицы тарифовъ.

Порядокъ пользованія тарифами изложенъ въ заголовкѣ каждаго отдѣльнаго тарифа; тамъ же для руководства агентовъ кассъ и страхователей по каждому плану составлено нѣсколько примѣровъ, имѣющихъ цѣлью уяснить примѣненіе сихъ таблицъ.

Ст. 28. Премія по страхованію можетъ быть уплачена или единовременно, или періодическими взносами, производимыми въ теченіе всей жизни застрахованнаго или въ продолженіи другого, установленнаго договоромъ, срока. Отдѣльный страховой взносъ долженъ быть не менѣе одного рубля и составлять кратное 10 коп.

Статьей 27 Положенія установленіе наименьшаго размѣра взноса, принимаемаго кассами, предполагается включить въ общія условія страхового договора; такой предѣлъ ст. 28 условій опредѣленъ въ 1 р.; кромѣ того допущена уплата частей рубля суммами, кратными 10 коп.

Ст. 29. Преміи могутъ быть вносимы наличными деньгами или же путемъ перечисленій со счета, открытаго страхователю въ сберегательной кассѣ по вкладной операціи.

Въ случаѣ если страхователь желаетъ воспользоваться этимъ послѣднимъ способомъ уплаты премій, порядокъ котораго указанъ въ ст. ст. 31—33, онъ долженъ подать въ кассу заявленіе о предоставленіи Управленію кассами права въ подлежащихъ случаяхъ распоряжаться его вкладомъ для перечисленія изъ сего вклада требуемыхъ суммъ на уплату премій по страховой операціи.

Производство страховыхъ взносовъ путемъ вкладовъ въ сберегательныя кассы вводится взамѣнъ болѣе дробныхъ премій, чѣмъ ежегодныя, и представитъ несомнѣнно существенную льготу для страхователей, которые затруднятся внести сразу за годъ всю причитающуюся съ нихъ сумму. Проектированный въ статьяхъ 31 — 33 порядокъ въ извѣстной мѣрѣ совпадаетъ и съ правилами, введенными въ 1882 г. для государственнаго страхованія жизни въ Англіи.

Послѣднее требованіе ст. 29 вызвано тѣмъ обстоятельствомъ, что по Уставу государственныхъ сберегательныхъ кассъ вкладомъ, внесеннымъ въ кассу, можетъ распоряжаться только вкладчикъ или его законный представитель.

Ст. 30. Премія, уплачиваемая періодически, вносится въ срокъ, означенный въ страховомъ полисѣ, впередъ за каждый наступающій періодъ. Наблюденіе за своевременностью взноса преміи лежитъ на собственномъ попеченіи страхователя.

Въ главѣ V настоящихъ условій указаны послѣдствія просрочки взноса преміи; здѣсь же слѣдуетъ остановиться только на нѣкоторыхъ лишь сторонахъ этого вопроса.

Забота о своевременной уплатѣ преміи возлагается ст. 30 на самого страхователя. Правило это соотвѣтствуетъ обычному для частныхъ русскихъ страховыхъ обществахъ порядку; что же касается заграничныхъ обществъ то тамъ наблюдается два существенныхъ отступленія отъ сего правила: во-первыхъ, многія страховыя общества, въ случаѣ невзноса преміи, обязаны письменно напомнить за нѣсколько дней до истеченія льготнаго срока (обыкновенно за недѣлю) о платежѣ преміи, и только засимъ уже наступаютъ указанныя условіями договора послѣдствія неуплаты преміи; во-вторыхъ, иногда страховое общество обязуется въ случаѣ, если выгодопріобрѣтатель въ полисѣ означенъ по имени и заявитъ соотвѣтственное желаніе, увѣдомить о невзносѣ премій до истеченія льготнаго срока самого выгодопріобрѣтателя; всѣ послѣдствія невзноса премій наступаютъ спустя нѣсколько дней послѣ такого извѣщенія.

Въ Англіи почтовое вѣдомство также предупреждаетъ страхователя о недостаточности стоящей на его счету въ сберегательной кассѣ суммы для уплаты страхового взноса. Всѣ частныя общества въ Англіи, производящія операціи народнаго страхованія, какъ акціонерныя, такъ и взаимныя, обязаны по закону предупреждать страхователя о просрочкѣ взноса преміи. Въ прочихъ, кромѣ Англіи, учрежденіяхъ государственнаго страхованія принятъ указанный въ ст. 30 условій порядокъ.

Было бы желательно, конечно, установить въ новомъ страховомъ учрежденіи указанное извѣщеніе страхователей о недостаточности или о непредставленіи взноса, съ предупрежденіемъ о послѣдствіяхъ просрочки, но едва ли возможно теперь, пока не выяснены размѣры операцій, ввести опредѣленное обязательство по этому пункту въ самый договоръ. Предупрежденіе страхователей было бы полезно предоставить усмотрѣнію Управленія кассъ и установить его въ инструкціонномъ порядкѣ.

Ст. 31. Для производства взносовъ путемъ перечисленія со счета вкладной операціи страхователь, если онъ не состоитъ вкладчикомъ кассы, долженъ озаботиться полученіемъ сберегательной книжки и внести единовременно или частями, въ избранные имъ сроки и въ размѣрѣ по своему усмотрѣнію, такую сумму, которая была бы не менѣе размѣра причитающейся срочной преміи по избираемому имъ страхованію.

Ст. 32. Представляя заявленіе о застрахованіи, страхователь, желающій вносить страховые взносы перечисленіемъ съ своего вклада въ сберегательной кассѣ, долженъ указать номеръ сберегательной книжки и приложить къ нему заявленіе, указанное въ ст. 29 Управленіе кассами, удостовѣрившись въ существованіи на счету страхователя соотвѣтствующаго денежнаго вклада,

дѣлаетъ распоряженіе о перечисленіи требуемой суммы на счетъ страховой операціи и объ отмѣткѣ той же суммы въ сберегательной книжкѣ выдачею, а въ страховомъ полисѣ—поступленіемъ.

Ст. 33. Послѣдующіе платежи страховой преміи со счета вкладной операціи перечисляются распоряженіемъ Управленія кассами.

Примѣчаніе. Въ случаѣ внесенія премій порядкомъ, указаннымъ въ ст. ст. 31—33, страхователь долженъ озаботиться, чтобы къ началу каждаго срока взноса преміи на сберегательной книжкѣ его имѣлся остатокъ не менѣе причитающейся срочной преміи.

Ст. 34. Страхователь имѣетъ право въ теченіе дѣйствія страхового договора измѣнить порядокъ уплаты преміи и прекратить производство взносовъ перечисленіемъ изъ вкладовъ по сберегательной его книжкѣ, или, наоборотъ, перейти къ послѣднему способу уплаты. О каждомъ такомъ измѣненіи страхователь долженъ подать письменное заявленіе въ Управленіе государственными сберегательными кассами.

Ст. 35. Взносы въ кассу по страховой операціи удостовѣряются тѣмъ же порядкомъ, какой установленъ для отмѣтокъ вкладовъ по сберегательной операціи.

Статьи 31—35 указываютъ порядокъ, пользованія вкладной операціей сберегательныхъ кассъ для облегченія взносовъ по страховой операціи. Содержащіяся въ этихъ статьяхъ постановленія не нуждаются въ особыхъ объясненіяхъ. Слѣдуетъ коснуться въ частности лишь порядка отмѣтокъ страховыхъ взносовъ, представляемыхъ въ государственныя сберегательныя кассы.

При многочисленности сберегательныхъ кассъ и разнообразіи состава агентовъ, контроль за правильностью записи взносовъ страхователей является дѣломъ довольно труднымъ и чрезвычайно важнымъ. Порядокъ, который въ этомъ отношеніи установленъ за границей, подробно описанъ при изложеніи организаціи счетоводства и отчетности учрежденій, ведущихъ страховыя операціи *). Не повторяя здѣсь этого описанія, можно только указать, что дѣйствующія во Франціи правила являются обременительными для страхователя, такъ какъ для удостовѣренія пріема взносовъ требуется во множествѣ случаевъ обращеніе къ двумъ различнымъ представителямъ кассы, находящимся въ различныхъ помѣщеніяхъ (у казначеевъ и въ префектурѣ); принятый въ Англіи порядокъ, наоборотъ, обременителенъ для управленія кассы, такъ какъ тамъ каждый взносъ удостовѣряется особымъ извѣщеніемъ, посылаемымъ страхователю изъ центральнаго управленія; кромѣ того требуется отъ страхователя, чтобы, въ случаяхъ неполученія такого извѣщенія въ 10-ти дневный срокъ,

*) См. Приложеніе, справка I.

онъ увѣдомлялъ объ этомъ центральное управленіе. Наиболѣе практичною является система записи взносовъ въ Бельгіи, гдѣ всѣ поступленія въ почтовыя отдѣленія отмѣчаются особыми знаками—платежными марками. Подобный же порядокъ принятъ и у насъ въ сберегательныхъ кассахъ почтоваго вѣдомства. Существо его заключается въ томъ, что каждый агентъ получаетъ подъ отчетъ опредѣленную сумму знаковъ, которыми онъ долженъ удостовѣрять полученіе денегъ; такимъ образомъ всѣ недостающіе изъ выданныхъ ему знаковъ должны быть замѣнены наличными деньгами, поступившими отъ страхователей. Контроль производится отчасти самими кліентами, которые при взносѣ преміи должны провѣрять, на ту-ли сумму наклеено знаковъ, какую они внесли.

Система отмѣтокъ взносовъ путемъ наклеиванія платежныхъ знаковъ должна быть признана наиболѣе удобною. Однако, чтобы не вводить какихъ-либо измѣненій въ дѣйствующія въ сберегательныхъ кассахъ правила, и такъ какъ было бы не вполнѣ удобно устанавливать для сберегательныхъ кассъ различные способы отмѣтки взносовъ собственно сберегательныхъ и страховыхъ, то статьей 35 на отмѣтки страховыхъ взносовъ распространяются общія правила, принятыя нынѣ въ сберегательныхъ кассахъ, т. е. отмѣтка взносовъ марками въ кассахъ почтоваго вѣдомства и записью отъ руки за скрѣпою двухъ чиновниковъ въ прочихъ кассахъ.

ГЛАВА V.

Послѣдствія просрочки взноса преміи.

Ст. 36. Просроченная премія можетъ быть внесена безъ измѣненія страхового договора въ теченіе одного года со дня наступленія срока ея уплаты, но за просрочку страхователь обязанъ уплатить пеню въ размѣрѣ 1% въ мѣсяцъ съ суммы взноса. За время же меньшее мѣсяца размѣръ пени исчисляется въ соотвѣтствіи съ количествомъ просроченныхъ дней.

Ст. 36. Если въ теченіе означеннаго въ ст. 37 годового срока наступитъ событіе, обусловливающее уплату страховой суммы или пенсіи, то касса при производствѣ платежа удерживаетъ просроченный взносъ и пени.

Къ числу наиболѣе существенныхъ для участниковъ страхованія вопросовъ надо отнести правила относительно послѣдствій невзноса въ срокъ преміи, обусловленной договоромъ.

Частая просрочка взноса преміи, влекущая за собой прекращеніе страхового договора, является одной изъ темныхъ сторонъ страхованія въ дѣйствующихъ въ Россіи страховыхъ обществахъ даже для обыкновенныхъ страхованій.

Еще сильнѣе досрочное прекращеніе договоровъ по страхованію въ мелкомъ народномъ страхованіи. Въ 1900 г. во всѣхъ германскихъ частныхъ страховыхъ обществахъ изъ 1.535 т. полисовъ, бывшихъ на страхѣ въ теченіе года, на сумму до 6.685 милл. мар., прекращено досрочно страхованій по 35 т. полисамъ на сумму до 155 мил. мар., т. е. около 2,3% и 2,2% всего портфеля. Между тѣмъ по народному страхованію въ обществѣ «Victoria» изъ 1.480 т. полисовъ на сумму 296 мил. мар. въ 1899 г. было прекращено договоровъ по 232 т. полисамъ на сумму 54 мил. мар., т. е. 15,7% и 16,3% всего состава страхованій. Такое же явленіе наблюдается и въ англійскихъ компаніяхъ.

Указанныя обстоятельства даютъ полное основаніе ожидать, что случаи просрочки взноса премій въ проектируемой операціи будутъ очень многочисленны и вопросъ о томъ, какія послѣдствія будетъ влечь за собой такая просрочка, имѣетъ большое значеніе. Здѣсь необходимо остановиться главнымъ образомъ на слѣдующихъ пунктахъ: какой срокъ надлежитъ установить, въ теченіе котораго взносъ просроченной премій, съ пеней или безъ нея, давалъ бы страхователю право сохранить страхованіе на первоначальныхъ условіяхъ, въ какихъ случаяхъ слѣдуетъ считать договоръ окончательно нарушеннымъ и какъ разсчитаться по прекращенному за невзносъ преміи договору съ страхователемъ.

Правила частныхъ страховыхъ обществъ и государственныхъ страховыхъ учрежденій по этимъ пунктамъ довольно разнообразны.

Большинство англійскихъ страховыхъ обществъ, многія американскія и французскія допускаютъ только 30 льготныхъ дней послѣ срока уплаты преміи, въ теченіе коихъ страхователь имѣетъ право произвести взносъ; послѣ этого льготнаго мѣсяца предоставляется иногда возобновить страхованіе на прежнихъ условіяхъ, но требуется уже представленіе медицинскаго свидѣтельства и самое возобновленіе обусловливается согласіемъ правленія общества.

Нѣмецкія общества обыкновенно вводятъ рядъ дополнительныхъ сроковъ и условій, напримѣръ, допускается возобновленіе страхованія безъ освидѣтельствованія при просрочкѣ свыше одного мѣсяца, но менѣе трехъ или четырехъ, при условіи уплаты процентовъ и пени, или допускается временная пріостановка страхованія и т. д.

Дѣйствующія въ Россіи страховыя общества можно въ отношеніи допускаемыхъ ими льготъ при просрочкѣ раздѣлить на двѣ категоріи: общества «Заботливость», «Россія», «Нью-Іоркъ», «Эквитэбль» и «Урбэнъ» даютъ всего только два льготныхъ мѣсяца, въ теченіе коихъ страхованіе сохраняетъ силу; общества же «С.-Петербургское», «Россійское 1835 г.» и «Якорь»

допускаютъ просрочку, при сохраненіи силы договора, до трехъ мѣсяцевъ со дня, назначеннаго для уплаты преміи. Что же касается штрафа за просрочку, то въ дѣйствующихъ въ Россіи обществахъ онъ исчисляется обыкновенно въ возрастающемъ размѣрѣ за каждый дальнѣйшій мѣсяцъ просрочки, за исключеніемъ обществъ Нью-Іоркъ, Эквитэбль и Урбэнъ, которыя взимаютъ за просрочку вообще 6% годовыхъ съ преміи. Въ иностранныхъ обществахъ пеня за просрочку налагается вообще въ меньшемъ противъ приведеннаго размѣрѣ (напримѣръ, 5% или 6% съ преміи въ годъ). Иногда пеня исчисляется въ зависимости отъ размѣра застрахованнаго капитала.

Въ народномъ страхованіи общество «Prudential» допускаетъ просрочку 4 недѣльныхъ платежей; по истеченіи этого срока страхованіе прекращается, но оно можетъ быть возстановлено въ теченіе года, при условіи, если состояніе здоровья застрахованнаго будетъ найдено удовлетворительнымъ. Подобныя же условія существуютъ въ другихъ обществахъ, производящихъ операціи народнаго страхованія жизни.

Въ бельгійской страховой кассѣ допускается просрочка взноса въ предѣлахъ одного мѣсяца; страхователь сохраняетъ право въ теченіе 5 мѣсяцевъ послѣ сего возобновить страхованіе на прежнихъ условіяхъ, но только съ согласія управленія кассы. Въ Англіи просрочка допускается въ предѣлахъ до 4 недѣль; возобновленіе въ теченіе слѣдующихъ шести мѣсяцевъ предоставлено полному усмотрѣнію управленія страхового учрежденія. Во Франціи въ кассѣ страхованія на случай смерти просрочка взноса допускается въ предѣлахъ одного года.

Соображая всѣ указанныя обстоятельства и имѣя въ виду установить возможно льготныя условія для страхователей, которыя уже значительно стѣснены продолжительной отсрочкой уплаты застрахованной суммы или пенсіи, можно бы установить для проектируемаго страхованія правило, введенное во французской кассѣ страхованія, т. е. допустить производство взноса въ теченіе года послѣ срока уплаты его, съ сохраненіемъ всѣхъ условій договора. Чтобы, однако, оградить проектируемую операцію отъ неблагопріятныхъ послѣдствій такой льготной постановки условій относительно послѣдствій просрочки, и чтобы побудить страхователей къ болѣе точному соблюденію срока взноса, полезно было бы требовать отъ неисправныхъ страхователей уплату не только %% на невнесенную премію, но и пени за просрочку, всего, напр., въ размѣрѣ 1% за мѣсяцъ. Возобновленіе страхованія на прежнихъ условіяхъ послѣ годового срока уже не допускается.

Ст. 38. Если взносъ не былъ произведенъ въ срокъ и если въ теченіе слѣдующаго года страхователь не упла-

тить взноса и пени за просрочку, то застрахованный капиталъ или пенсія уменьшаются (редуцируются), безъ измѣненія прочихъ условій ихъ уплаты, слѣдующимъ образомъ: по правиламъ математической теоріи страхованія жизни исчисляется стоимость правъ страхователя (такъ называемый резервъ премій) на послѣдній день того года, въ теченіе котораго онъ имѣлъ право внести просроченную премію. Изъ этой стоимости вычитаются просроченный взносъ и пеня и затѣмъ остатокъ раздѣляется на сумму единовременной преміи, соотвѣтствующей возрасту застрахованнаю къ указанному сроку, застрахованной суммѣ или пенсіи, и тому роду страхованія, къ которымъ относится договоръ. Частное отъ этого дѣленія и принимается за размѣръ редуцированныхъ страхового капитала или пенсіи.

Ст. 39. Отвѣтственность кассъ въ уменьшенной указаннымъ образомъ (ст. 38) суммѣ начинается съ того срока, на который была исчислена стоимость правъ страхователя.

Установивъ выше крайній предѣлъ для взноса просроченной преміи, необходимо указать порядокъ разсчета кассъ съ неисправными страхователями.

Полезно и въ этомъ отношеніи прежде всего ознакомиться съ практикой частныхъ страховыхъ компаній.

Полисныя условія всѣхъ страховыхъ обществъ и многіе законодательные акты, регулирующіе отношеніе сторонъ въ страховомъ договорѣ (напр., такъ наз. Non forfeiture laws Штатовъ Массачузетсъ, Нью-Іорка и другихъ), дѣлаютъ весьма существенное различіе между страхованіями, пробывшими въ дѣйствіи болѣе извѣстнаго числа лѣтъ (обыкновенно болѣе трехъ лѣтъ, иногда двухъ, четырехъ и пяти), и страхованіями, по которымъ не уплачено соотвѣтственнаго числа премій.

Поэтому прежде всего слѣдуетъ нѣсколько остановиться на разъясненіи причинъ такого отличія между новыми страхованіями и страхованіями, существовавшими два, три или болѣе лѣтъ.

По дѣйствующему всюду обычаю страховое общество, пріобрѣтая страхованіе, должно уплатить агенту, доставившему такое страхованіе, единовременно извѣстную коммиссіонную плату, размѣръ которой колеблется отъ 0,1% до 1,5% страховой суммы, а иногда поднимается и выше; коммиссіонная плата, по отношенію къ самой преміи, особенно для страхованій съ пожизненнымъ платежомъ премій, заключеннымъ въ молодые годы, очень высока; напр., нетто-премія по таблицѣ 23 нѣмецкихъ обществъ составляетъ для застрахованнаго, имѣющаго 20 лѣтъ отъ роду, 15 р. съ 1.000 р. страховой суммы, т. е. точно равняется обычному въ Россіи коммиссіонному вознагражденію агента.

Изъ подробныхъ разсчетовъ можно убѣдиться, что страхованія, заключенныя въ молодые годы, въ случаѣ прекращенія ихъ послѣ первой уплаты преміи, даютъ

обществамъ чистый убытокъ, и что только послѣ 6—7 лѣтъ дѣйствія такого страхованія общество можетъ образовать полный резервъ, не жертвуя другими своими средствами или прибылями. Даже и въ болѣе благопріятныхъ случаяхъ, когда страхованіе заключено въ среднихъ годахъ, и то только на третій годъ дѣйствія страхованія общество можетъ отчислить необходимый резервъ, не неся прямого убытка. Это обстоятельство, вытекающее изъ практикуемаго нынѣ способа пріобрѣтенія новыхъ страхованій (единовременная уплата коммиссіонныхъ агентамъ), заставляетъ принимать особыя мѣры противъ прекращенія страхованій, недавно заключенныхъ; для этой цѣли, а также и для покрытія убытковъ общества при прекращеніи такихъ страхованій и сохраняется указанное выше раздѣленіе всѣхъ полисовъ на двѣ различныя категоріи въ зависимости отъ числа лѣтъ дѣйствія ихъ, причемъ по страхованіямъ новымъ просрочка взноса преміи влечетъ за собой потерю страхователемъ права на всѣ сдѣланные имъ ранѣе платежи

Дѣйствующія правила относительно послѣдствій невзноса премій послѣ трехъ и болѣе лѣтъ существованія полиса могутъ бы подраздѣлены на двѣ категоріи: одни требуютъ, чтобы страхователь для осуществленія тѣхъ правъ, кои ему предоставляются полисными условіями при просрочкѣ преміи, заявилъ о своемъ намѣреніи ими воспользоваться, и указываютъ срокъ, по истеченіи коего прекращаются, при отсутствіи такого заявленія, всѣ права страхователя и выгодопріобрѣтателя на полученіе какихъ бы то ни было суммъ по страховому договору (къ этой категоріи относится большинство нѣмецкихъ обществъ, затѣмъ нѣкоторыя изъ дѣйствующихъ въ Россіи обществъ); другія же предоставляютъ страхователямъ соотвѣтствующія права независимо отъ какихъ бы то ни было заявленій страхователя или соблюденія имъ того или другого срока; къ послѣднему разряду принадлежатъ полисныя условія американскихъ обществъ, дѣйствующихъ въ Соединенныхъ Штатахъ, гдѣ введены особые законы о ненарушимости полисовъ; подобныя же правила введены и нѣкоторыми изъ европейскихъ компаній.

Въ случаяхъ, когда просрочка взноса не влечетъ за собой полнаго прекращенія страхового договора и утраты всѣхъ произведенныхъ взносовъ, полисными условіями обыкновенно предоставляется страхователю на выборъ — или получить такъ наз. сполна оплаченный полисъ, т. е. полисъ свободный отъ дальнѣйшихъ платежей преміи, на сумму, конечно, меньшую, чѣмъ первоначально застрахованный капиталъ (редуцированіе страхованія), или же выкупить страхованіе, т. е. получить немедленно нѣкоторую часть резерва, обезпечивающаго обязательства страховщика.

Въ народномъ страхованіи въ Англіи общество

«Prudential» допускаетъ выкупъ только послѣ 5 лѣтъ дѣйствія договора; выкупныя суммы указываются въ тарифахъ общества. Въ Германіи, наоборотъ, выкупъ не допускается, а послѣ 3-хъ лѣтъ участія разрѣшается уменьшеніе страховой суммы съ выдачей сполна оплаченнаго полиса.

Въ государственныхъ страховыхъ учрежденіяхъ принятъ слѣдующій порядокъ: въ Бельгіи выкупъ страхованія допускается только въ исключительныхъ случаяхъ по усмотрѣнію управленія кассы, вообще же при просрочкѣ взноса страхованіе сохраняется на прежнихъ условіяхъ, но уменьшается страховая сумма въ соотвѣтствіи съ произведенными взносами (редуцированіе страхового капитала); совершенно тотъ же порядокъ принятъ во Франціи; въ Англіи страхователю предоставляется право выбрать выкупъ полиса или редуцированіе его, но то и другое только при условіи, что страховой договоръ дѣйствовалъ не менѣе двухъ лѣтъ; при просрочкѣ второй годовой преміи договоръ окончательно прекращается и первая премія обращается въ пользу страховаго учрежденія.

Такъ какъ проектируемая операція не понесетъ особенно большихъ расходовъ при заключеніи страхованія, то устанавливать срокъ, хотя бы и такой короткій, какъ въ Англіи, до истеченія котораго просрочка взноса вела бы потерю всѣхъ прежде сдѣланныхъ взносовъ, нѣтъ никакой необходимости; поэтому возможно было бы установить, что разсчетъ производится съ страхователями даже и послѣ одного взноса преміи.

Съ другой стороны, предоставленіе страхователямъ права на выкупъ едва ли желательно: частыя выдачи мелкихъ суммъ усложнили бы дѣлопроизводство по страховой операціи, а соблазнъ единовременнаго полученія нѣкоторой суммы могъ бы часто искушать менѣе устойчивыхъ страхователей и съ этой точки зрѣнія такая льгота являлась бы даже противорѣчащей интересамъ страхователей.

Такимъ образомъ, для новой операціи было бы желательно установить, какъ общее правило, что въ случаѣ неуплаты страхового взноса въ теченіе одного года послѣ того дня, когда этотъ взносъ долженъ былъ поступить въ кассу, заключенное страхованіе не прекращается, но измѣняется размѣръ страховой суммы въ соотвѣтствіи съ сдѣланными уже взносами.

Указанный способъ ликвидаціи просроченныхъ договоровъ удобенъ еще и въ томъ отношеніи, что онъ вполнѣ примѣнимъ и къ страхованію капиталовъ на дожитіе или отсроченныхъ пенсій, т. е. къ такимъ формамъ страхованія, гдѣ выкупъ по существу операцій не допустимъ.

Въ основаніе исчисленія уменьшенной (редуцированной) страховой суммы или стоимости пенсіи по-

ложенъ резервъ по страхованію или стоимость полиса, или современная стоимость правъ страхователя, т. е. та сумма, которая по установленному въ математической теоріи страхованія жизни способу разсчетовъ принимается за равноцѣнную стоимости обязательствъ, лежащихъ на страховщикѣ. Эту сумму страховщикъ можетъ уступить взамѣнъ погашенія соотвѣтствующихъ обязательствъ, ничего не теряя и не выигрывая на такомъ обмѣнѣ.

Резервъ, соотвѣтствующій данному страхованію, можетъ быть принятъ, въ виду прекращенія страхованія первоначальнаго, за взносъ по новому страхованію, поступающій отъ страхователя ко времени перечисленія.

Въ данномъ случаѣ, однако, разсчетъ нѣсколько осложняется тѣмъ, что касса, не получивъ въ началѣ года страхового взноса, тѣмъ не менѣе въ теченіе всего года несла полную отвѣтственность по договору. Это обстоятельство заставляетъ, съ одной стороны, принять въ разсчетъ резервъ къ концу года просрочки, а съ другой — вычесть изъ него невнесенную премію съ процентами. Вмѣсто процентовъ по проекту вычитается пеня, чтобы не поставить окончательно отказавшагося отъ взноса преміи страхователя въ лучшее относительно положеніе, чѣмъ пожелавшаго его продолжать. Соотвѣтственно сему и редактирована ст. 38 проекта полисныхъ условій.

Нижеслѣдующіе три примѣра поясняютъ предлагаемую систему разсчета редуцированной суммы.

1. Страхованіе на случай смерти съ пожизненнымъ платежемъ премій, заключенное лицомъ возраста въ 30 л. Нетто-премія по такому страхованію на 1 р. застрахованнаго капитала составляетъ при отсрочкѣ уплаты застрахованнаго капитала на 5 л.—0,020, на 7 л. — 0,019. Предполагается, что просрочены 10 и 20 взносы.

Въ такомъ случаѣ резервъ къ концу года просрочки, за вычетомъ невнесенной преміи и пени, составитъ:

$$V_{x,n+1} = A_{x+n+1} - \Pi_x \,.\, a'_{x+n+1} - 1{,}15.\ \Pi_x\ ;$$
$$x = 30;\ n = 10,\ 20.$$

$A_{41} = 0{,}489$	$({}^5)\Pi_{30}.\ a'_{41} = 0{,}302$	$({}^7)\ \Pi_{30}.\ a'_{41} = 0{,}289$
$A_{51} = 0{,}589$	$({}^5)\Pi_{30}.\ a_{51} = 0{,}243$	$({}^7)\ \Pi_{30}.\ a'_{51} = 0{,}232$
$a'_{41} = 15{,}101$	$({}^5)\Pi_{30}.\ 1{,}15 = 0{,}023$	$({}^7)\ \Pi_{30}.\ 1{,}15 = 0{,}022$
$a'_{51} = 12{,}141$		

$({}^5)\,V_{30,11} = 0{,}164$ $\quad$ $({}^5)\,V_{30,21} = 0{,}324$

$({}^7)\,V_{30,11} = 0{,}179$ $\quad$ $({}^7)\,V_{30,21} = 0{,}335$

Редуцированная сумма $S_{x,n+1} = \dfrac{V_{x,n+1}}{A_{x+n+1}}$.

$({}^5)\,S_{30,11} = 0{,}336$ $\quad$ $({}^5)\,S_{30,21} = 0{,}549$

$({}^7)\,S_{30,11} = 0{,}365$ $\quad$ $({}^7)\,S_{30,21} = 0{,}569$

2. Страхованіе на случай смерти съ временнымъ въ теченіе 30 лѣтъ платежемъ премій. Нетто-премія по

такому страхованію при 5-лѣтней отсрочкѣ уплаты застрахованнаго капитала составляетъ 0,022, а при 7-лѣтней—0,021.

$$ {}_mV_{x,n+1} = A_{x+n+1} - {}_m\Pi_x \cdot \frac{N_{x+n+1} - N_{x+m}}{D_{x+n+1}} - $$

$$ - 1{,}15 \cdot {}_m\Pi_x;\ x = 30;\ m = 30;\ n = 10{,}20 $$

$A_{41} = 0{,}489$ $\quad N_{41} = 129.591$

$A_{51} = 0{,}589$ $\quad N_{51} = 60.887$

$D_{41} = 8{,}582$ $\quad N_{41} - N_{60} = 104.139$

$D_{51} = 5{,}015$ $\quad N_{51} - N_{60} = 35.435$

$\frac{N_{41} - N_{60}}{D_{41}} = 12{,}135$ $\left\{\begin{array}{l} 12{,}135.\ (^5)\ {}_{30}\Pi_{30} = 0{,}270 \\ 12{,}135.\ (^7)\ {}_{30}\Pi_{30} = 0{,}258 \end{array}\right.$

$\frac{N_{51} - N_{60}}{D_{51}} = 7{,}066$ $\left\{\begin{array}{l} 7{,}066.\ (^5)\ {}_{30}\Pi_{30} = 0{,}157 \\ 7{,}066.\ (^7)\ {}_{30}\Pi_{30} = 0{,}150 \end{array}\right.$

$(^5){}_{30}\Pi_{30}.1{,}15 = 0{,}226$ $\quad (^7){}_{30}\Pi_{30}.1{,}15 = 0{,}024$

$(^5){}_{30}V_{30,11} = 0{,}194$ $\quad (^5)\ {}_{30}V_{30,21} = 0{,}407$

$(^7){}_{30}V_{30,11} = 0{,}207$ $\quad (^7)\ {}_{30}V_{30,21} = 0{,}415$

Редуцированная сумма ${}_mS_{x,n+1} = \frac{{}_mV_{x,n+1}}{A_{x+n+1}}$

$(^5)\ {}_{30}S_{30,11} = 0{,}397$ $\quad (^5)\ {}_{30}S_{30,21} = 0{,}690$

$(^7)\ {}_{30}S_{30,11} = 0{,}423$ $\quad (^7)\ {}_{30}S_{30,21} = 0{,}704$

3. Смѣшанное страхованіе на 30 лѣтъ съ временнымъ платежемъ преміи. — Нетто-премія составляетъ: при 5-лѣтней отсрочкѣ — 0,026, при 7-лѣтней — 0,025

$$ {}_mV_{x,n+1} = \frac{M_{x+n+1} - M_{x+m} + D_{x+m}}{D_{x+n+1}} - $$

$$ - {}_m\Pi_x \cdot \frac{N_{x+n+1} - N_{x+m}}{D_{x+n+1}} - 1{,}15 \cdot {}_m\Pi_x $$

$M_{41} = 4.199,317.2$

$M_{51} = 2.956,085.6$

$M_{41} - M_{60} + D_{60} = 5,059.992.3$

$M_{51} - M_{60} + D_{60} = 3,816.760.7$

$(M_{41} - M_{60} + D_{60}) : D_{41} = 0{,}590$

$(M_{51} - M_{60} + D_{60}) : D_{51} = 0{,}761$

$(^5)\ {}_{30}\Pi_{30} \cdot 1{,}15 = 0{,}030$

$(^7)\ {}_{30}\Pi_{30} \cdot 1{,}15 = 0{,}029$

$(^5)\ {}_{30}\Pi_{30} \cdot (N_{41} - N_{60}) : D_{41} = 0{,}315$

$(^7)\ {}_{30}\Pi_{30} \cdot (N_{41} - N_{60}) : D_{41} = 0{,}303$

$(^5)\ {}_{30}\Pi_{30} \cdot (N_{51} - N_{60}) : D_{51} = 0{,}183$

$(^7)\ {}_{30}\Pi_{30} \cdot (N_{51} - N_{60}) : D_{51} = 0{,}177$

$(^5){}_{30}V_{30,11} = 0{,}245$ $\quad (^5){}_{30}V_{30,21} = 0{,}548$

$(^7){}_{30}V_{30,11} = 0{,}257$ $\quad (^7){}_{30}V_{30,21} = 0{,}556$

Редуцированная сумма ${}_mS_{x,n+1} = ({}_mV_{x,n+1}) : \left(\frac{M_{x+n+1} - M_{x+m} + D_{x+m}}{D_{x+n+1}}\right)$

$(^5)\ {}_{30}S_{30,11} = 0{,}415$ $\quad (^5)\ {}_{30}S_{30,21} = 0{,}720$

$(^7)\ {}_{30}S_{30,11} = 0{,}437$ $\quad (^7)\ {}_{30}S_{30,21} = 0{,}730$

Ст. 40. По истеченіи пяти лѣтъ со времени заключенія договора страхователь имѣетъ право временно, но

не болѣе какъ на три года, уменьшить ежегодный взносъ до одной четверти первоначальнаго его размѣра, сохранивъ страхованіе въ силѣ. Недовнесенная премія вмѣстѣ съ начисленными по оной сложными процентами изъ четырехъ процентовъ годовыхъ засчитывается долгомъ за страхователемъ.

Примѣчаніе. Если страхованіе заключено съ семилѣтней отсрочкой уплаты страховой суммы или пенсіи, то указанная въ ст. 40 льгота можетъ быть предоставлена страхователямъ лишь по истеченіи семи лѣтъ со времени заключенія договора.

Ст. 41. Лица, желающія воспользоваться указанной въ ст. 40 льготой, должны до наступленія того срока уплаты преміи, съ котораго предполагаютъ уменьшить платежъ, подать въ Управленіе кассами письменное о томъ заявленіе, съ указаніемъ имени и фамиліи страхователя и застрахованнаго, времени заключенія договора, номера страхового полиса и размѣра предполагаемаго уменьшенія срочнаго взноса.

Ст. 42. Указанный въ ст. 40 долгъ можетъ быть погашенъ страхователемъ единовременно или частями въ сроки по его усмотрѣнію. Если, однако, долгъ этотъ не будетъ покрытъ до наступленія обстоятельствъ, вызывающихъ уплату страховой суммы или пенсіи, то онъ удерживается полностью при выдачѣ страховой суммы или пенсіи. Равнымъ образомъ, если до уплаты долга неплатежъ срочнаго взноса и пени за просрочку его вызоветъ редуцированіе страховой суммы или пенсіи (ст. 38), то указанный долгъ вычитается изъ резерва.

Статьями 40—42 предусматривается льгота для страхователей, желающихъ временно уменьшить взносы. Такое уменьшеніе можетъ быть вызвано случайнымъ стѣсненіемъ матеріальныхъ условій страхователя, и потому, чтобы дать ему возможность сохранить страхованіе въ первоначальной стоимости, въ проектѣ предположено выдавать ссуду подъ страхованіе. Эта ссуда не поступаетъ, однако, на руки страхователя, а назначается исключительно для пополненія недовнесенной преміи, и погашается самимъ страхователемъ, когда онъ будетъ имѣть къ тому возможность, или же удерживается изъ застрахованнаго капитала, если она не будетъ покрыта до наступленія срока договора.

Въ тѣхъ случаяхъ, когда страховая сумма подлежитъ уменьшенію, изъ резерва вычитается и ссуда съ процентами.

Проектируемый ст. 42 порядокъ погашенія ссудъ упрощаетъ разсчеты между страхователемъ и кассами по возврату ссуды, но имѣетъ тотъ недостатокъ, что при извѣстной беззаботности страхователя остается не обезпеченнымъ скорое погашеніе долга; отсрочка же такого погашенія, вслѣдствіе наростанія процентовъ, можетъ увеличить долгъ довольно замѣтно; напр., если предположить, что лицо, заключившее страхованіе въ

возрастѣ 30 л., воспользуется льготой, предусмотрѣнной ст. 40, по истеченіи 5 л. послѣ начала дѣйствія договора, и затѣмъ не будетъ производить погашенія ссуды, то долгъ его составитъ:

	Застрахованный капиталъ.	Премія.	Ссуды.	Долгъ по истеченіи отъ начала договора:		
				20 л.	30 л.	50 л.
1. Страхованіе на случай смерти:						
а) съ пожизненнымъ платежемъ преміи . .	1000	20.80	46.80	81.10	120.—	262.90
б) съ временнымъ въ теченіе 30 лѣтъ платежемъ преміи . .	1000	22.10	52.—	90.05	133.30	292.—
2. Смѣшанное на 30 л. страхованіе. . .	1000	26.80	60.30	104.50	154.65	—

Необходимо было бы поэтому напоминать отъ времени до времени страхователю о размѣрѣ его долга, но такое напоминаніе надлежало бы установить въ порядкѣ инструкціонномъ.

Ст. 43. При желаніи страхователя уменьшить ежегодный взносъ ранѣе истеченія срака, указаннаго въ ст. 42 и примѣчаніи къ ней, а равно до размѣра менѣе одной четверти первоначальнаго размѣра сего взноса, онъ долженъ заявить о предполагаемомъ измѣненіи Управленію кассами до наступленія срока уплаты слѣдующаго взноса; въ этомъ случаѣ первоначальное страхованіе сохраняетъ дѣйствіе въ суммѣ, пропорціональной размѣру дальнѣйшихъ взносовъ, а въ остальной части уменьшается порядкомъ, установленнымъ ст. 38, при чемъ стоимость правъ его (резервъ премій) исчисляется на тотъ срокъ уплаты преміи, съ котораго измѣняется ея размѣръ.

Настоящая статья предусматриваетъ случаи уменьшенія страховой суммы безъ просрочки взноса, по заявленію страхователя о желаніи своемъ измѣнить размѣръ взноса. Уменьшеніе страховой суммы въ этомъ случаѣ можетъ быть произведено тѣмъ же порядкомъ, какъ при просрочкѣ взноса, только, очевидно, изъ резерва не будетъ подлежать удержанію просроченная премія и пеня, и срокъ, съ котораго уменьшается страховая сумма, можетъ быть установленъ иначе, чѣмъ опредѣлено въ ст. 39, а именно съ того дня, когда начинается уплата уменьшенной преміи.

ГЛАВА VI.

Измѣненіе условій страхового договора.

Ст. 44. Страхователь имѣетъ право въ теченіе дѣйствія договора измѣнить видъ страхованія, заявивъ о семъ письменно Управленію кассами. Въ этомъ случаѣ прежнее страхованіе считается прекращеннымъ, а измѣненное

страхованіе — новымъ. Страхователь имѣетъ, однако право потребовать, чтобы современная прекращенію стараго договора стоимость правъ его (резервъ) была принята за единовременный взносъ, соотвѣтствующій новому виду страхованія и возрасту застрахованнаго при измѣненіи.

Въ предыдущихъ статьяхъ предусмотрѣнъ случай, когда измѣняется въ зависимости отъ уменьшенія размѣра преміи страховая сумма, но сохраняются первоначальныя условія страхованія; ст. 44 предоставляетъ страхователямъ право измѣнить условія договора и избрать новый видъ страхованія вмѣсто первоначальнаго, причемъ въ пользу страхователя поступаетъ полностью весь резервъ по первоначальному страхованію. Подобныя льготы включены и въ правила иностранныхъ учрежденій государственнаго страхованія жизни.

Ст. 45. При страхованіяхъ на случай смерти, условія страхового договора остаются въ силѣ и въ томъ случаѣ, если застрахованный измѣнитъ свои занятія или мѣстопребываніе въ предѣлахъ Россійской Имперіи и остальныхъ государствъ Европы, или будетъ совершать переѣзды между европейскими портами и портами Россійской Имперіи и неевропейскими портами Средиземнаго, Чернаго и Каспійскаго морей.

Ст. 46. При измѣненіи застрахованнымъ на случай смерти лицомъ мѣстопребыванія съ перенесеніемъ такового за предѣлы, указанные ст. 45, Управленіе кассами можетъ или сохранить дѣйствіе страхового договора, или уменьшить страховую сумму, или уплатить страхователю выкупную сумму (ст. 49). О всѣхъ такихъ перемѣщеніяхъ застрахованнаго страхователь долженъ извѣстить Управленіе кассами. О рѣшеніи своемъ по означенному заявленію Управленіе въ теченіе двухъ недѣль со дня полученія сказаннаго заявленія посылаетъ страхователю извѣщеніе или непосредственно или черезъ указанную страхователемъ сберегательную кассу.

Вопросъ о послѣдствіяхъ измѣненія образа жизни, занятій или мѣстопребыванія застрахованнаго имѣетъ серьезное значеніе. Обыкновенно полисными условіями предусматриваются случаи такихъ измѣненій въ жизни застрахованнаго, которые не были въ виду страховщика при пріемѣ страхованій и которые могутъ оказать болѣе или менѣе замѣтное вліяніе на здоровье застрахованнаго и тѣмъ ухудшить рискъ общества. Эти измѣненія полисными условіями сводятся обыкновенно къ двумъ категоріямъ: измѣненіе мѣстопребыванія (кратковременное или болѣе продолжительное) и измѣненіе образа жизни или занятій застрахованнаго; послѣдняя категорія, въ свою очередь, часто подраздѣляется на отдѣльныя группы:

а) измѣненіе собственно занятій или службы застрахованнаго;

б) участіе застрахованнаго въ отбываніи воинской повинности или служба его въ войскѣ и флотѣ, въ мирное и особенно въ военное время,

и в) отбываніе застрахованнымъ извѣстной кары за какое-нибудь преступное дѣяніе (особенно болѣе продолжительное тюремное заключеніе).

Полисныя условія разныхъ страховыхъ обществъ, вообще, довольно подробно перечисляютъ тѣ случаи измѣненій образа жизни, которые вліяютъ на договоръ; надо, однако, замѣтить, что въ послѣднее время, главнымъ образомъ, конечно, подъ вліяніемъ взаимной конкурренціи, среди страховыхъ обществъ обнаруживается стремленіе сократить сводъ условій, дающихъ страховщику право отказаться отъ страхового договора или измѣнять его условія. Починъ въ этомъ отношеніи принадлежитъ американскимъ страховымъ обществамъ, впервые введшимъ въ практику страховыхъ учрежденій условіе о неоспоримости полисовъ. Подъ этимъ разумѣется отказъ страховщика отъ права нарушить договоръ вслѣдствіе измѣненія обстоятельствъ жизни застрахованнаго, хотя бы эти измѣненія могли повліять на достоинство принятаго обществомъ риска въ неблагопріятную для послѣдняго сторону. Наиболѣе распространеннымъ способомъ примѣненія неоспоримости полисовъ является установленіе опредѣленнаго срока дѣйствія страховыхъ договоровъ при первоначальныхъ условіяхъ, по истеченіи котораго тѣ или другія обстоятельства, дающія обществу право на измѣненіе условій договора, уже утрачиваютъ свое значеніе и не освобождаютъ страховщика отъ принятой имъ отвѣтственности. Въ этой формѣ условіе неоспоримости полисовъ вошло въ практику не только американскихъ, но и многихъ европейскихъ страховыхъ обществъ.

Въ частности относительно права застрахованнаго мѣнять во время дѣйствія страхового договора мѣстопребываніе и совершать путешествія, полисныя правила дѣйствующихъ въ Россіи страховыхъ обществъ могутъ быть распредѣлены на три категоріи: одно общество («Нью-Іоркъ») предоставляетъ право путешествія по всему міру; общества «Россія», и «Заботливость» ограничиваютъ это право предѣлами Россійской Имперіи и Европы, общество «Эквитэбль» присоединяетъ еще Сѣверную Америку, Соединенные Штаты и Канаду, но за исключеніемъ частей, расположенныхъ южнѣе 36°30′, сѣверной широты; остальныя общества — «Россійское 1835 г.», «С.-Петербургское» и «Якорь», не ограничивая района путешествія, указываютъ только предѣльный срокъ его (одинъ годъ). Если обратиться къ практикѣ другихъ страховыхъ обществъ, то въ ихъ полисныхъ условіяхъ также можно замѣтить довольно большое разнообразіе: иныя исключаютъ путешествія или пребываніе только въ тропическихъ странахъ; другія устанавливаютъ списокъ странъ во всѣхъ частяхъ міра, гдѣ допускается пребываніе или путешествіе застрахованнаго; многія общества, однако, ограничиваются Евро-

пой и неевропейскими портами Средиземнаго моря; иногда исключаются даже нѣкоторыя части Европы (напр., полярныя страны Европы). Встрѣчаются часто ограниченія, поставленныя въ зависимость отъ условій путешествія; такъ, напримѣръ, допускаются морскія путешествія только на первоклассныхъ пароходахъ или въ мирное время, и въ странахъ, гдѣ нѣтъ возстанія, мятежа или опасныхъ эпидемій и т. д.

Самое ограниченіе района путешествія или пребыванія иногда распространяется на весь періодъ дѣйствія страхового договора, иногда же, какъ указано выше, обусловлено первыми 3—10 годами дѣйствія страхового договора.

Въ настоящемъ проектѣ предположено допустить, безъ измѣненія условій страхового договора, пребываніе или путешествіе въ предѣлахъ Европы и Россійской Имперіи, а также въ неевропейскихъ портовыхъ городахъ Каспійскаго, Чернаго и Средиземнаго морей, въ виду сравнительно большого сходства условій жизни въ сихъ портахъ съ условіями европейской жизни, и относительной безопасности сообщеній съ сими пунктами.

Относительно нахожденія застрахованнаго на военной службѣ въ мирное время, какъ въ сухопутной арміи, такъ и во флотѣ, практика дѣйствующихъ въ Россіи обществъ и большинства заграничныхъ не вноситъ никакихъ ограничаній въ отвѣтственность страховщика, но за то почти всѣ общества по обыкновеннымъ страхованіямъ не принимаютъ на страхъ рискъ смерти во время войны; въ этомъ случаѣ требуется особый договоръ и обыкновенно особая доплата.

Полисныя условія нѣкоторыхъ дѣйствующихъ въ Россіи обществъ предвидятъ предѣлъ увеличенія страховой преміи для обезпеченія на случай смерти застрахованнаго на войнѣ (10% для сухопутной арміи и 20% для военнаго флота); эта премія должна быть уплачиваема во все время дѣйствія страхового договора; остальныя общества предоставляютъ своему усмотрѣнію опредѣленіе размѣра этой добавки. Уплата такой преміи должна вообще начинаться до войны.

Нѣкоторыя общества предусматриваютъ уплату дополнительной преміи только во время военныхъ дѣйствій для обезпеченія риска смерти на войнѣ, въ размѣрѣ до 10% страховой суммы.

Раціональное установленіе условій и премій, на которыхъ страховщикъ могъ бы принимать, до объявленія войны или послѣ, отвѣтственность за смертные случаи, происходящіе отъ военныхъ дѣйствій, невозможно, такъ какъ невозможно опредѣленіе ни вѣроятности наступленія этого событія, ни размѣровъ смертности среди лицъ, которыя примутъ участіе въ военныхъ дѣйствіяхъ. Поэтому полисныя правила нѣкоторыхъ обществъ прямо ограничиваютъ размѣръ отвѣтственности

въ случаѣ войны путемъ извѣстной разверстки подлежащихъ распредѣленію суммъ между всѣми полисами, по коимъ смерть застрахованнаго послѣдовала вслѣдствіе участія въ военныхъ дѣйствіяхъ.

Едва-ли, однако, такое рѣшеніе допустимо въ томъ случаѣ, когда страховщикомъ является государство, ибо едва-ли для него возможно отказаться отъ принятой на себя отвѣтственности относительно обезпеченія судьбы жертвъ предпринятыхъ имъ военныхъ дѣйствій, даже еслибъ такое обезпеченіе грозило ему нѣкоторыми убытками.

Изъ государственныхъ учрежденій по страхованію жизни только бельгійская страховая касса предусматриваетъ случай смерти на войнѣ; ст. 14 указа 4 декабря 1899 года постановляетъ, что въ случаѣ смерти застрахованнаго, причиненной войной или мятежемъ, касса уплачиваетъ выкупную стоимость полиса, и, кромѣ того, $^1/_{20}$ разности между застрахованнымъ капиталомъ и этой стоимостью.

Затѣмъ по составленіи годового отчета касса распредѣляетъ между выгодопріобрѣтателями по договорамъ, прекращеннымъ вслѣдствіе смертныхъ случаевъ, причиненныхъ войною или мятежемъ, по соразмѣрности съ соотвѣтствующими выкупными стоимостями полисовъ, восемь десятыхъ прибыли, полученной въ отчетномъ году, съ тѣмъ, чтобы сумма, причитающаяся каждому при такомъ распредѣленіи, вмѣстѣ съ уплаченнымъ уже капиталомъ, не превышала застрахованнаго капитала.

Не признавая возможнымъ принять ту точку зрѣнія, которая проведена въ Бельгіи, проектъ не устанавливаетъ никакихъ ограниченій относительно нахожденія или поступленія застрахованнаго на военную службу въ мирное или военное время, и такимъ образомъ на кассахъ остается полная отвѣтственность по страхованію въ этомъ случаѣ. Такая постановка тѣмъ болѣе допустима, что существованіе отсрочки отвѣтственности по упалтѣ застрахованныхъ капиталовъ и пенсій гарантируетъ кассы отъ наплыва страхователей передъ началомъ войны или послѣ открытія военныхъ дѣйствій.

Что же касается измѣненія рода занятій, то при той постановкѣ страхованія, которая дана ему проектомъ Положенія о государственномъ страхованіи жизни чрезъ посредство сберегательныхъ кассъ на рискъ принимаются всѣ лица, безъ всякихъ ограниченій относительно ихъ образа жизни и занятій; слѣдовательно, не можетъ предстоять надобности ограничивать свободу застрахованнаго въ этомъ отношеніи послѣ заключенія договора.

Ст. 47. Въ случаѣ неисполненія уставленнаго въ предшествующей статьѣ требованія объ извѣщеніи Управленія о перемѣнѣ мѣстопребыванія застрахованнаго, Управ-

леніе кассами имѣетъ право во все время дѣйствія договора и при ликвидаціи его уплатить страхователю или выгодопріобрѣтателю, по принадлежности, суммы, причитавшіяся имъ на основаніи ст. 46, не принимая въ разсчетъ всѣ послѣдующіе взносы, которые зачисляются въ прибыли страховой операціи кассъ.

Правило ст. 47 необходимо было ввести въ проектъ полисныхъ условій, чтобы установить извѣстную кару за неисполненіе изложеннаго въ предыдущихъ статьяхъ условія—увѣдомленія Управленія кассами относительно путешествія, признаваемаго за опасное или вредное для здоровья застрахованнаго. Обращеніе послѣдующихъ взносовъ въ пользу кассъ является пеней за умолчаніе; безъ такой пени ничто не будетъ побуждать страхователей къ точному исполненію разсматриваемаго условія договора.

Ст. 48. Выкупу могутъ подлежать только страхованія на случай смерти и при томъ лишь при слѣдующихъ условіяхъ:

а) если уменьшенная на основаніи ст. 38, 43 и 46 страховая сумма окажется менѣе 10% первоначальной,

и б) если страхованіе прекращается по усмотрѣнію Управленія кассами (ст. 46).

Допущеніе выкупа страхованія при измѣненіи мѣстопребыванія застрахованнаго необходимо потому, что въ нѣкоторыхъ случаяхъ даже страхованіе въ уменьшенной суммѣ можетъ быть признано опаснымъ для кассъ; выкупъ же въ случаѣ незначительности размѣра уменьшенной суммы или пенсіи вызывается соображеніями объ упрощеніи разсчетовъ между страхователями и кассами.

Ст. 49. Выкупная сумма составляетъ 75% стоимости правъ страхователя (резерва премій), принятой въ разсчетъ при указанномъ въ п. а ст. 48 уменьшеніи страховой суммы или соотвѣтствующей времени прекращенія страхованія.

Для полнаго разъясненія вопроса о размѣрѣ выкупной суммы ниже приводятся данныя о порядкѣ исчисленія выкупной суммы въ различныхъ учрежденіяхъ частнаго и государственнаго страхованія жизни.

Въ частныхъ страховыхъ обществахъ въ видѣ выкупной суммы выдается:

или 1) извѣстная, независящая отъ продолжительности страхованія, часть образовавшагося ко времени выкупа резерва премій (3/4 или 2/3 резерва);

или 2) часть резерва преміи, зависящая отъ такого или иного отношенія суммы сего резерва къ страховой суммѣ;

или 3) сумма, составляющая извѣстную часть премій, внесенныхъ до выкупа страхованія;

или 4) сумма, опредѣляемая по особымъ таблицамъ, приложеннымъ къ тарифамъ, причемъ способъ соста-

вленія такихъ таблицъ не всегда возможно выяснить.

Первый способъ опредѣленія размѣра выкупной суммы—отчисленіе нѣкоторой части резерва, независимо отъ продолжительности дѣйствія страхового договора, наиболѣе распространенъ, причемъ эта часть составляетъ обыкновенно 75% всего резерва, а иногда $^2/_3$ его.

Такой порядокъ исчисленія стоимости выкупа не выгоденъ, съ одной стороны, для такихъ страхованій, въ коихъ застрахованный при заключеніи договора находится сравнительно въ болѣе преклонныхъ годахъ, а съ другой для страхователей, производившихъ уплаты премій болѣе продолжительное время.

Вторая система исчисленія выкупной суммы, принятая многими обществами, заключается въ томъ, что подлежащая выдачѣ часть резерва увеличивается въ зависимости отъ отношенія суммы резерва къ страховой суммѣ; такъ, одно общество за исходную точку разсчетовъ беретъ 75% резерва и если резервъ превышаетъ половину страховой суммы, напримѣръ на 5%, то выкупная сумма выдаетъ въ размѣрѣ 80% резерва и т. д. Полный резервъ при выкупѣ выдается въ томъ случаѣ, если онъ достигаетъ 75% страховой суммы.

Нѣкоторыми обществами принята система выдачи вмѣсто выкупной суммы извѣстной части ($^1/_4$ или $^2/_3$) внесенныхъ премій безъ процентовъ; эта система введена и въ нѣкоторые законодательные акты (напр., ст. 451 итальянскаго и ст. 502 венгерскаго торговаго устава).

Совершенно особыя система исчисленія выкупной суммы установлена штатомъ Массачузетсъ; она вводитъ особое понятіе — современной стоимости страхованія; для исчисленія этой стоимости принимаются прежде всего во вниманіе вѣроятные и дѣйствительные расходы по полису въ теченіе каждаго предстоящаго года его существованія (разность между упадающимъ ежегодно на полисъ расходомъ по вознагражденію за смертные случаи и накопившимся по полису резервомъ премій); затѣмъ всѣ эти расходы учитываются и распредѣляются соотвѣтственно наличному числу полисовъ ко времени опредѣленія стоимости; сумма всѣхъ полученныхъ чиселъ и составляетъ, по мысли закона, современную стоимость страхованія.

Способъ этотъ имѣетъ серьезное теоретическое значеніе, но, къ сожалѣнію, требуетъ для приложенія составленія особыхъ таблицъ, вычисленіе коихъ труднѣе составленія таблицъ самыхъ резервовъ, и, вѣроятно, потому внѣ называемаго Штата нигдѣ не примѣняется.

Изъ учрежденій государственнаго страхованія жизни выкупъ страхованія не допускается французской кассой страхованія на случай смерти; бельгійской кассой выкупъ обыкновенныхъ страхованій наслучай смерти можетъ быть разрѣшаемъ только въ отдѣльныхъ случаяхъ, но до-

пускаются выкупы страхованій, связанныхъ съ кредитомъ на постройку или пріобрѣтеніе жилищъ.

Въ Англіи выкупъ допускается послѣ двухъ лѣтъ существованія договора; размѣръ выкупной суммы опредѣляется по усмотрѣнію управленія страхового учрежденія; то же правило установлено въ Н. Зеландіи.

ГЛАВА VII.

Участіе страхователей въ прибыляхъ по страховой операціи.

Ст. 50 Распредѣленіе прибылей производится по трехлѣтіямъ, въ концѣ каждаго трехлѣтія.

Примѣчаніе. Первое распредѣленіе прибылей наступаетъ черезъ восемь лѣтъ со времени открытія операцій по страхованію жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ.

Ежегодное распредѣленіе, прибылей, теоретически совершенно правильное и возможное, разъ отчетъ по страховой операціи и счетъ прибылей и убытковъ составляются ежегодно, представляетъ, однако, большія практическія затрудненія, такъ какъ тогда ежегодно придется производить разсчетъ доли каждаго сртахователя и тѣхъ измѣненій въ застрахованныхъ суммахъ, которыя вызываются по соотвѣтственнымъ страхованіямъ вслѣдствіе этого распредѣленія прибылей между страхователями; съ другой стороны, для небольшихъ страховыхъ суммъ доли ежегодныхъ прибылей будутъ сами по себѣ очень малы и значеніе ихъ совершенно незамѣтно.

Такимъ образомъ, по соображеніямъ практическаго удобства представляется болѣе сообразнымъ установить распредѣленіе прибылей черезъ болѣе продолжительные сроки, именно по трехлѣтіямъ.

Ст. 51. Доля каждаго страхователя въ общей суммѣ прибылей по соотвѣтственному плану страхованія (на случай смерти, по смѣшаннымъ страхованіямъ и по страхованіямъ на дожитіе) исчисляется пропорціонально современной стоимости его правъ, причемъ въ разсчетъ принимаются договоры, кои остались въ силѣ къ концу даннаго трехлѣтія.

Примѣчаніе. Если срокъ договора истекъ въ теченіе трехлѣтія, за которое распредѣляются прибыли, при чемъ къ началу сего трехлѣтія договоръ находился въ дѣйствіи не менѣе пяти лѣтъ, —то по такому договору выдается за полное число лѣтъ неоконченнаго трехлѣтія доля прибылей по нормѣ

распредѣленія, принятой въ предыдущемъ трехлѣтіи для даннаго плана страхованія.

Ст. 52. Если причитающаяся страхователю доля прибыли принимается за единовременный страховой взносъ, поступающій на счетъ страхователя по тому роду страхованія, къ которому относится первоначальное страхованіе, то ограниченіе предѣльнаго размѣра застрахованныхъ суммъ и отсрочка уплаты застрахованныхъ суммъ по страхованіямъ на случай смерти не примѣняются (примѣчаніе къ ст. 12 Положенія).

Въ настоящихъ статьяхъ (51 и 52) намѣчены главныя основанія распредѣленія прибылей между страхователями. Было бы нерацiонально соединить въ одну группу страхованія на случай смерти и страхованія на дожитіе (капиталовъ и пенсій), такъ какъ происхожденіе прибылей въ этихъ разрядахъ не одинаково: часть прибылей, которая является слѣдствіемъ превышенія дѣйствительнаго дохода по капиталамъ страховой операціи надъ ожидаемымъ, имѣетъ общій для обѣихъ группъ источникъ; но прибыль отъ смертности обусловливается совершенно иными причинами. Въ виду этого, по этимъ двумъ операціямъ необходимо раздѣлить счета прибылей и убытковъ. Такое раздѣленіе требуется также и по другимъ соображеніямъ: допуская единовременные взносы для пріобрѣтенія права на отсроченныя пенсіи, кассы, вообще говоря, по отношенію ко всей группѣ такихъ страхованій не будутъ знать, находится ли участникъ въ живыхъ ко времени составленія отчета или нѣтъ, такъ какъ во всѣхъ тѣхъ случаяхъ, когда смерть участника не влечетъ за собой производства уплаты со стороны кассъ, невозможно будетъ обезпечить своевременное извѣщеніе о смерти застрахованныхъ. Вслѣдствіе этого по книгамъ кассъ всегда будутъ числиться обязательства по уплатѣ въ будущемъ пенсій или капиталовъ, въ дѣйствительности уже погашенныя смертью лицъ, при жизни которыхъ уплаты должны были послѣдовать; такія суммы будутъ возрастать по мѣрѣ продолжительности времени ея дѣйствія. Это именно обстоятельство и заставило во Франціи и Бельгіи не сливать счетовъ пенсіонной и страховой кассъ. Изъ приведеннаго соображенія вытекаетъ вмѣстѣ съ тѣмъ, что исчисленіе прибылей по страхованію пенсій имѣетъ очень условный характеръ и можно даже ожидать, что въ разное время по этому плану страхованіе отсроченныхъ пенсій (съ отдѣльными единовременными взносами) будетъ значиться убытокъ, въ то время какъ въ дѣйствительности положеніе этой операціи будетъ вполнѣ удовлетворительно. Чтобы составить болѣе точный балансъ кассъ по этой операціи, необходимо будетъ производить отъ времени до времени разслѣдованіе, кто изъ застрахованныхъ остается въ живыхъ къ концу такого срока; такое именно разслѣдованіе и производили въ Бельгіи, въ виду составленія за 1902 г.

полнаго баланса пенсіонной кассы. Слѣдуетъ при этомъ имѣть въ виду, что, считая живымъ каждое лицо, относительно смерти котораго свѣдѣній не имѣется, кассы исчислятъ свои обязательства въ большей противъ дѣйствительной суммѣ.

Относительно выбора элемента, въ соотвѣтствіи съ которымъ опредѣлялась бы доля въ общей прибыли для каждаго отдѣльнаго страхователя, надо замѣтить, что на счетъ страховой операціи будетъ поступать чистая премія, такъ какъ надбавка на администрацію поступитъ полностью на веденіе страховой операціи и источникомъ прибылей служить не можетъ; если при этомъ кассы откажутся отъ прибыли по сторнированнымъ полисамъ, т. е. по полисамъ, по коимъ взносы прекращаются ранѣе истеченія условленнаго договоромъ срока, то, источниками прибыли страховой операціи будутъ служить исключительно превышеніе дѣйствительнаго дохода надъ теоретическимъ и меньшая смертность противъ ожидаемой по страхованію на случай смерти или большая—по прочимъ страхованіямъ; первый источникъ пропорціоналенъ стоимости правъ участника, бывшей на его счетѣ въ началѣ года, и его текущимъ взносамъ; второй, допуская, что уменьшеніе смертности во всѣхъ возрастахъ пропорціонально вѣроятности смерти для каждаго даннаго возраста, будетъ также пропорціоналенъ стоимости правъ участника.

Отсюда слѣдуетъ, что правильнѣе всего было бы распредѣлять прибыли пропорціонально резервамъ или стоимости правъ страхователя; въ этомъ случаѣ, при равной страховой суммѣ, преимущество окажется на сторонѣ лицъ старшаго возраста передъ лицами младшаго возраста, и лицъ, долго состоящихъ на страхѣ кассъ, передъ лицами, недавно заключившими договоры.

Указанный способъ имѣетъ, однако, одинъ недостатокъ—онъ даетъ большое преимущество смѣшаннымъ страхованіямъ, которыя относятся къ страхованіямъ на случай смерти; такіе страхователи будутъ пользоваться прибылью вслѣдствіе меньшей противъ ожидаемой смертности и по той части резерва, которая обезпечиваетъ страхованіе на дожитіе.

Нижеслѣдующая таблица показываетъ, что резервъ на дожитіе составляетъ весьма значительную долю всего резерва по смѣшанному страхованію.

Резервы при смѣшанномъ страхованіи на 30 лѣтъ капитала въ 1.000 р.

Возрастъ.	Число лѣтъ дѣйствія договора.	5		10		15		20		25	
		Сумма.	% отношеніе.	Сумма.	% отношеніе.	Сумма.	% отношеніе.	Сумма.	% отношеніе.	Сумма.	% отношеніе.
25	а) полный резервъ.	97,10		214,36		354,96		524,59		733,92	
	б) резервъ по страхованію на дожитіе.	81,21	84,25%	182,47	85,12%	310,41	87,44%	475,57	90,66%	694,18	94,58%
	в) резервъ по страхованію на случай смерти.	15,89	15,75%	31,89	14,88%	44,55	12,56%	49,02	9,34%	39,74	5,42%
35	а)	103,24		222,73		363,26		528,60		730,49	
	б)	65,88	63,81%	149,9.	67,32%	259,68	71,49%	410,60	77,68%	634,54	86,87%
	в)	37,36	36,19%	72,80	32,68%	103,58	28,51%	118,00	22,32%	95,95	13,13%

Чтобы ввести въ порядокъ распредѣленія прибылей надлежащую поправку, необходимо было бы выдѣлить изъ всего резерва часть, соотвѣтствующую страхованію на дожитіе, а прибыль раздѣлить на двѣ части: приростъ вслѣдствіе превышенія процентовъ распредѣлять пропорціонально всему резерву, а прибыль отъ смертности—пропорціонально части его, соотвѣтствующей страхованію на случай смерти. Такая система, однако, слишкомъ сложна, чтобы возможно было рекомендовать для практическаго примѣненія; необходимо поэтому предложить правило, хотя бы приблизительно приводившее къ указанной цѣли. Таковымъ и является правило, изложенное въ ст. 51, въ силу коего доля каждаго страхователя въ общей суммѣ прибылей по соотвѣтственному плану страхованія исчисляется пропорціонально современной стоимости его правъ.

Чтобы при распредѣленіи прибыли по трехлѣтіямъ избѣжать тонтиннаго характера такого распредѣленія справедливо осуждаемаго въ самомъ принципѣ и запрещеннаго закономъ для частныхъ страховыхъ обществъ, слѣдуетъ ввести слѣдующую поправку, которая устранитъ этотъ недостатокъ и въ то же время не представитъ на практикѣ большихъ затрудненій: по всѣмъ полисамъ, по коимъ въ теченіе трехлѣтія наступитъ срокъ уплаты страховой суммы вслѣдствіе смерти застрахованнаго или вообще истеченія договора (смѣшанное страхованіе), прибыль за время, истекшее послѣ послѣдняго распредѣленія, до ликвидаціи договора, будетъ подлежать выдачѣ при окончательномъ разсчетѣ въ условномъ размѣрѣ, опредѣленномъ по даннымъ предыдущаго трехлѣтія, съ нѣкоторой, можетъ быть, скидкой. Такъ, напр., если прибыль предыдущаго трехлѣтія составила бы 5% резерва, а смерть послѣдо-

вала бы по истеченіи двухъ полныхъ лѣтъ со дня послѣдняго распредѣленія, то доля участія по страхованію могла бы быть опредѣлена въ 3% резерва (вмѣсто $\frac{2.5}{3} = 3^1/_3$) и соотвѣтственная сумма выдана вмѣстѣ съ страховымъ капиталомъ подлежащему лицу.

Практика страховыхъ учрежденій представляетъ большое разнообразіе въ отношеніи распредѣленія прибылей между отдѣльными страхователями: во многихъ частныхъ обществахъ, — напр. во всѣхъ русскихъ—прибыль исчисляется пропорціонально преміи, уплачиваемой по договору, и поступаетъ на уменьшеніе ея; иногда прибыль накапливается въ теченіе нѣсколькихъ лѣтъ и выдается страхователю въ концѣ періода накопленія или наличными деньгами или въ видѣ свободнаго отъ дальнѣйшихъ платежей страховыхъ взносовъ полиса (система американскихъ обществъ); иногда же прибыль разсматривается, какъ дополнительная премія по основному страхованію (система многихъ англійскихъ обществъ), и поступаетъ, слѣдовательно, на увеличеніе застрахованнаго капитала.

Послѣдній пріемъ наиболѣе соотвѣтствовалъ бы интересамъ страхователей и удобствамъ кассъ, такъ какъ раздача мелкихъ суммъ въ видѣ возврата части преміи, не давая ощутительнаго для страхователей результата, осложняла бы дѣлопроизводство кассъ; американская же система накопленія прибылей вызывала много осужденій, и даже совершенно запрещена у насъ въ Россіи закономъ 4 іюня 1894 г.

ГЛАВА VIII.

Ликвидація страхового договора.

Ст. 53. По наступленіи срока уплаты застрахованнаго капитала или пенсіи, выгодопріобрѣтатель долженъ представить въ Управленіе кассами письменное заявленіе по установленной формѣ, съ указаніемъ сберегательной кассы, изъ которой онъ желаетъ получить причитающіяся ему суммы, и представить предусмотрѣнные нижеслѣдующими статьями (54—56) документы.

Ст. 54. Если при заключеніи страхованія или въ теченіе дѣйствія договора въ Управленіе кассами не были представлены документы, удостовѣряющіе возрастъ застрахованнаго, то таковые должны быть приложены выгодопріобрѣтателемъ къ указанному заявленію.

Выше по поводу ст. 8 было указано, насколько существенно для кассъ удостовѣреніе возраста застрахованнаго по документамъ и потому необходимо настаивать на представленіи ихъ до заключенія договора; настоящая статья является, слѣдовательно, дополненіемъ установленныхъ выше по этому предмету правилъ.

Ст. 55. Въ удостовѣреніе смерти застрахованнаго должно быть представлено свидѣтельство мѣстной полиціи, съ указаніемъ времени и вѣроятныхъ причинъ смерти, или свидѣтельство духовнаго начальства о погребеніи.

Полисныя условія дѣйствующихъ въ Россіи страховыхъ обществъ требуютъ для удостовѣренія смерти застрахованнаго представленія свидѣтельства или отъ полиціи, или отъ мѣстнаго духовнаго начальства, или то и другое свидѣтельства; въ проектѣ принято наиболѣе льготное изъ сихъ правилъ.

Ст. 56. Если право на полученіе страховой суммы открывается вслѣдствіе дожитія застрахованнаго, то по страхованію смѣшанному требуется только удостовѣреніе правъ выгодопріобрѣтателя. Въ прочихъ случаяхъ требуется, сверхъ того, представленіе удостовѣренія полиціи о нахожденіи въ живыхъ застрахованнаго.

Ст. 57. Удостовѣреніе правъ выгодопріобрѣтателя на полученіе страховыхъ суммъ производится слѣдующимъ порядкомъ:

а) если страхованіе было заключено въ пользу предъявителя страхового полиса, то выгодопріобрѣтателемъ признается лицо, представившее означенный полисъ;

б) если выгодопріобрѣтателемъ по договору признается страхователь, то должно быть представлено удостовѣреніе о личности; если страхователь, при жизни застрахованнаго и въ подлежащихъ случаяхъ съ его согласія, указалъ другого опредѣленнаго выгодопріобрѣтателя, то должно быть представлено удостовѣреніе личности сего выгодопріобрѣтателя,

и в) если выгодопріобрѣтателями окажутся правопреемники страхователя или указаннаго въ страховомъ полисѣ выгодопріобрѣтателя, то должно быть представлено удостовѣреніе такого перехода правъ.

Ст. 58. Если выгодопріобрѣтатель не самъ лично подаетъ заявленіе о выдачѣ страховой суммы или назначеніи пенсіи, то податель заявленія долженъ представить надлежащимъ образомъ удостовѣренную довѣренность.

Ст. 59. Сберегательная касса, принявшая означенные выше документы, выдаетъ росписку съ указаніемъ имени, фамиліи и мѣстожительства выгодопріобрѣтателя, № страховаго полиса и краткаго наименованія документовъ. Въ росписки указывается приблизительно срокъ, когда выгодопріобрѣтатель долженъ явиться за полученіемъ суммы.

Правило о выдачѣ особой росписки въ пріемѣ документовъ отъ выгодопріобрѣтателя и объ указаніи срока, въ который послѣдній имѣетъ явиться за полученіемъ причитающихся ему суммъ, вводится по тѣмъ же соображеніямъ, какъ и при подачѣ заявленія о заключеніи страхованія (ст. 19 сихъ условій).

Ст. 60. Если причитающаяся по договору пенсія будетъ менѣе 12 р. въ годъ, то уплачивается единовре-

менная стоимость такой пенсіи, соотвѣтствующая тому сроку съ котораго начиналось теченіе ея.

Правила ст. 60 предусматриваютъ случай, когда вся пріобрѣтенная страхователемъ пенсія не превыситъ 12 руб.; пенсія ниже этой суммы не можетъ имѣть значенія въ дѣлѣ обезпеченія положенія лица, коему такая пенсія причитается.

Ст. 61. Въ полученіи причитающихся суммъ выгодопріобрѣтатель или надлежащимъ образомъ уполномоченное имъ лицо даетъ росписку по установленной формѣ.

Ст. 62. Каждому пенсіонеру выдается Управленіемъ кассами пенсіонная книжка установленной формы; въ книжкѣ указывается имя, отчество, фамилія и званіе или занятіе застрахованнаго, годовой и мѣсячной размѣръ пенсіи, срокъ, съ котораго начинается уплата ея и мѣсто уплаты.

Существованіе пенсіонныхъ книжекъ упрощаетъ разсчеты страхового учрежденія съ пенсіонерами; срока дѣйствія такихъ книжекъ здѣсь не предусматривается, такъ какъ его удобнѣе будетъ установить, по указанію опыта, въ порядкѣ инструкціонномъ. Первое время можетъ быть окажется полезнымъ избрать годичный срокъ дѣйствія книжекъ, какъ это принято при уплатѣ пенсій государственныхъ.

Ст. 63. Для полученія отдѣльныхъ платежей пенсіи выгодопріобрѣтатель долженъ представить пенсіонную книжку и удостовѣреніе полиціи о нахожденіи въ живыхъ лица, при жизни котораго производится уплата пенсіи.

По правиламъ выдачи государственныхъ пенсій требуется предъявленіе паспорта или вида на жительство при всякомъ полученіи пенсіи; здѣсь же предположено замѣнить это правило другимъ, болѣе соотвѣтствующимъ существу страхованія условіемъ—представленіемъ, кромѣ книжки, удостовѣренія о нахожденіи въ живыхъ лица, при жизни котораго уплата пенсіи производится.

Ст. 64. Пенсіонеръ имѣетъ право перевести уплату пенсіи изъ одной сберегательной кассы въ другую; о семъ онъ долженъ письменно заявить Управленію кассами.

Ст. 65. Пенсія уплачивается ежемѣсячно, за истекшее время, съ разсчетомъ по день смерти. Недополученная за смертью пенсіонера часть пенсіи выдается вдовѣ (или вдовцу), дѣтямъ или ближайшимъ родственникамъ, принявшимъ на себя заботы по покрытію расходовъ на погребеніе, по представленіи пенсіонной книжки и удостовѣренія въ произведенныхъ ими расходахъ. При отсутствіи указанныхъ лицъ недоданная пенсія выдается законнымъ наслѣдникамъ.

Правило ст. 65. установлено примѣнительно къ дѣйствующему въ этомъ отношеніи для государственныхъ пенсій порядку (ст. 213 устава о пенсіяхъ).

ГЛАВА IX.

Утрата страхового полиса.

Ст. 66. Въ случаѣ утраты страховою полиса страхователь долженъ заявить о семъ письменно Управленію кассами, которое публикуетъ объ утратѣ полиса, за счетъ страхователя, въ вѣдомостяхъ обѣихъ столицъ и той мѣстности, гдѣ, по заявленію страхователя, полисъ былъ утраченъ. Если, по истеченіи шести мѣсяцевъ со дня послѣдней публикаціи, заявленный утраченнымъ страховой полисъ не будетъ предъявленъ Управленію кассами-то онъ теряетъ свою силу и взамѣнъ его Управленіе государственными сберегательными кассами выдаетъ страхователю дубликатъ за тѣмъ же номеромъ, какъ и утраченный полисъ, съ отмѣткой на немъ, что этотъ страховой полисъ есть дубликатъ.

Эта статья представляетъ повтореніе соотвѣтственныхъ статей дѣйствующихъ полисныхъ условій обществъ „Заботливость“, „Россія“, „С.-Петербургское и т. д. (ст. ст. 25, 9, 104 и. т. д.).

Приложеніе къ представленію Министра Финансовъ отъ 24 Октября 1904 года за № 65.

СПРАВКИ

X—XII.

X. Отзывы вѣдомствъ по первоначальному проекту Министерства Финансовъ:

а) Министерства Внутреннихъ Дѣлъ отъ 8 и 10 ноября 1903 г.

б) Министерства Юстиціи отъ 10 февраля 1904 г.

в) Государственнаго Контроля отъ 8 декабря 1903 г.

XI. Соображенія Управленія государственными сберегательными кассами по замѣчаніямъ вѣдомствъ:

а) по замѣчаніямъ, касающимся общихъ вопросовъ;

б) „ „ „ отдѣльныхъ статей Положенія;

в) „ „ „ отдѣльныхъ статей Заключенія.

XII. Журналъ Совѣщанія по проекту государственнаго страхованія жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ (засѣданія 27 и 31 мая и 17 іюня 1904 года).

X.

Заключенія вѣдомствъ по первоначальному проекту Министерства Финансовъ:

а) Министерства Внутреннихъ Дѣлъ отъ 8 и 10 ноября 1903 года,
б) Министерства Юстиціи отъ 10 февраля 1904 года,
в) Государственнаго Контроля отъ 8 декабря 1903 года.

МИНИСТЕРСТВО
ВНУТРЕННИХЪ ДѢЛЪ

Департаментъ
ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ

По Страховому Отдѣлу.

8 Ноября 1904 г.
№ 9039.

Съ 1 приложеніемъ.

Господину Управляющему Министерствомъ Финансовъ.

Отношеніемъ отъ 9 Іюля с. г. за № 21 Министерство Финансовъ сообщило на заключеніе Министерства Внутреннихъ Дѣлъ проектъ Положенія о Государственномъ страхованіи жизни черезъ посредство Государственныхъ сберегательныхъ кассъ.

Вслѣдствіе этого, препровождая при семъ копію журнала Страхового Комитета по упомянутому вопросу отъ 3 Октября с. г. за № 294, имѣю честь увѣдомить Ваше Превосходительство, что я съ своей стороны вполнѣ одобряю изложенныя въ означенномъ журналѣ сужденія Страхового Комитета.

Министръ Внутреннихъ Дѣлъ,
Статсъ-Секретарь *Плеве.*

За Директора,
Управляющій Отдѣломъ *Остроградскій.*

Съ подлиннымъ вѣрно: Управляющій
Государственными Сберегательными
Кассами *А. Никольскій.*

Копія.

Журналъ Страховаго Комитета № 294

Засѣданіе 3 Октября 1903 г.

ПРЕДСѢДАТЕЛЬСТВОВАЛЪ:

Д. С. С. Михаилъ Александровичъ Остроградскій.

ПРИСУТСТВОВАЛИ

Ч л е н ы:

Отъ Министерства Внутреннихъ Дѣлъ.

Членъ-замѣститель

Д. С. С. Николай Осиповичъ Васильевъ.
Надв. Сов. Мечиславъ Александровичъ Монкевичъ.

Отъ Министерства Финансовъ.

Ст. Сов. Сергѣй Евгеніевичъ Савичъ.
Ст. Сов. Петръ Матвѣевичъ Саладиловъ.

Вх. № 4210—230.
Исх. № 4072—387.

Объ учрежденіи Государственнаго страхованія жизни черезъ посредство Государственныхъ сберегательныхъ кассъ

Страховой Комитетъ слушалъ препровожденный отъ 9 Іюля сего года за № 21 Министерствомъ Финансовъ на заключеніе Министерства Внутреннихъ Дѣлъ проектъ представленія въ Государственный Совѣтъ объ учрежденіи государственнаго страхованія жизни черезъ посредство Государственныхъ сберегательныхъ кассъ.

Обозрѣвъ въ общихъ чертахъ предположенія Министерства Финансовъ по настоящему дѣлу, Страховой Комитетъ отнесся съ полнымъ сочувствіемъ къ этому начинанію, полагая, что починъ Государства въ дѣлѣ организаціи народнаго страхованія жизни способенъ оказать существенное вліяніе на развитіе страхованія въ особенности среди малоимущихъ классовъ населенія. Въ частности проектируемая форма совокупныхъ страхованій идетъ на встрѣчу несомнѣнно назрѣвшей потребности въ правильной организаціи на страховыхъ началахъ различнаго рода обществъ взаимопомощи, которыя до настоящаго времени, за отсутствіемъ учрежденія, соотвѣтствующаго Страховой Государственной кассѣ, были лишены возможности производить свои операціи на достаточно прочныхъ основаніяхъ. Оцѣнивая всю важность настоящихъ предложеній Министерства Финансовъ, Комитетъ не счелъ возможнымъ ставить имъ въ упрекъ нѣсколько узкіе ихъ предѣлы, которые оправдываются отсутствіемъ достаточныхъ въ этомъ отношеніи указаній опыта. Надо полагать, что, въ зависимости отъ хода дѣла и его успѣховъ, Управленіе проектируемымъ страхованіемъ само при первой возможности озаботится внесеніемъ въ дѣло улучшеній, содѣйствующимъ полному удовлетворенію потребностямъ народнаго страхованія. Въ области же страхованій, групповыхъ или совокупныхъ, имѣющихъ непосредственное касательство до дѣятельности пенсіонно-страховыхъ и вспомогательныхъ учрежденій, проектъ и въ настоящемъ его видѣ заключаетъ въ себѣ различныя облегченія по сравненію съ условіями страхованія отдѣльныхъ лицъ, а по мнѣнію Комитета можно бы уже и въ настоящее время безъ всякихъ опасеній пойти въ этомъ дѣлѣ еще нѣсколько шире, на что указано будетъ особо при постатейномъ разсмотрѣніи проекта Положенія о производствѣ государственными сберегательно-страховыми кассами операцій страхованія жизни.

Приступивъ затѣмъ къ разсмотрѣнію проекта заключенія Министерства Финансовъ, Комитетъ съ особымъ вниманіемъ остановился на вопросѣ о томъ, какія начала слѣдовало бы положить въ основаніе учрежденія проектируемаго Совѣта Управленія Государственными сберегательно-страховыми кассами, въ цѣляхъ обезпеченія наиболѣе правильной дѣятельности какъ этого, такъ и прочихъ органовъ управленія даннымъ страхованіемъ. По сему поводу Комитетъ, ссылаясь на примѣры западно-европейскихъ странъ, въ которыхъ

существуютъ государственныя страховыя учрежденія *), а также и на образцы Совѣтовъ и Комитетовъ, образованныхъ по управленію цѣлаго ряда дѣйствующихъ въ Россіи государственныхъ пенсіонныхъ учрежденій **), находилъ, что Совѣту Управленія государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ въ отношеніи страховыхъ операцій должна быть присвоена роль органа, руководящаго общимъ теченіемъ дѣлъ и наблюдающаго надъ исполнительной инстанціей, каковою по существу является названное Управленіе. Для этого члены Совѣта Управленія должны быть несомнѣнно поставлены въ условія, обезпечивающія для нихъ полную независимость отъ Управленія упомянутыми кассами. Необходимость подобной постановки вытекаетъ въ особенности изъ того, что страховая касса ведетъ непосредственно денежныя операціи на началахъ хозяйственныхъ, требующихъ строгой подотчетности и организаціоннаго руководительства. Между тѣмъ совмѣщеніе проектируемой должности Предсѣдателя Совѣта Управленія съ должностью Управляющаго сберегательно-страховыми кассами не соотвѣтствуетъ упомянутымъ условіямъ, такъ какъ, независимо отъ перевѣса голоса, который имѣетъ въ составѣ Совѣта предсѣдательствующій въ ономъ, и возможности личнаго вліянія на общее направленіе дѣлъ въ Совѣтѣ, Управляющій государственными сберегательно-страховыми кассами въ качествѣ Предсѣдателя Совѣта въ одно и то же время соединялъ бы въ одномъ лицѣ обязанности исполнительныя и контролирующія по тому же самому дѣлу. Сообразно приведеннымъ выше требованіямъ должность Предсѣдателя Совѣта, по мнѣнію Комитета, слѣдовало бы возложить на особое лицо, при чемъ Управляющій кассами долженъ бы участвовать въ означенномъ Совѣтѣ лишь въ качествѣ члена-докладчика по дѣламъ этихъ кассъ.

Это измѣненіе характера Совѣта позволяло бы отнести къ предметамъ вѣдѣнія Совѣта также: 1) разсмотрѣніе жалобъ, приносимыхъ на дѣйствія Управленія кассами, и 2) разсмотрѣніе годовыхъ смѣтъ и отчетовъ по страховой операціи. Въ каждомъ страховомъ учрежденіи, какъ затрогивающемъ имущественные интересы его кліентовъ и производящемъ довольно сложныя дѣйствія, подающія нерѣдко поводы къ недоразумѣніямъ, весьма важно обставить удобнымъ для публики образомъ жалобный путь. Эта сторона дѣла совер-

---

*) Напр. :Во Франціи для обсужденія вопросовъ, относящихся къ Государственной пенсіонной кассѣ (по закону 20 Іюля 1886 г.), при Министерствѣ Торговли учреждена Высшая Коммиссія, состоящая изъ 16 членовъ. Главный Директоръ кассы вкладовъ и залоговъ, на управленіе которой возложено завѣдываніе дѣлами Государственной пенсіонной кассы, состоитъ Членомъ Коммиссіи по должности. Коммиссія сама выбираетъ своего Предсѣдателя

Въ Бельгіи дѣлами Государственной пенсіонной кассы (по закону 16 марта 1865 г.) управляютъ Главный Совѣтъ и Совѣтъ Управленія. Въ обоихъ Совѣтахъ Главный Директоръ кассы исполняетъ обязанности докладчика.

**) Военный Совѣтъ, какъ органъ надзора за дѣятельностью эмеритальной кассы военно-сухопутнаго вѣдомства; Совѣтъ и Комитетъ эмеритальной кассы Министерства Юстиціи; Комитеты пенсіонной кассы народныхъ учителей и учительницъ,-вольнонаемныхъ служащихъ по казенной продажѣ питей,-служащихъ въ Экспедиціи заготовленія государственныхъ бумагъ и Желѣзнодорожный Пенсіонный Комитетъ.

шенно опущена изъ виду проектомъ, гдѣ не содержится вовсе постановленій о порядкѣ принесенія жалобъ. Если допустить, что проектъ имѣлъ въ виду обжалованіе распоряженій Управленія, въ порядкѣ подчиненности, Министру Финансовъ, то за неимѣніемъ въ составѣ Министерства другого, кромѣ Управленія кассами, органа, занимающагося дѣлами ихъ, вытекало бы, что жалобы на это Управленіе разбирались бы и подготовлялись бы къ докладу Министру самимъ же Управленіемъ. Столь неудобный исходъ былъ бы избѣгнутъ присвоеніемъ Совѣту Управленія надлежащей самостоятельности. Равнымъ образомъ и по вопросу о разсмотрѣніи смѣтъ и отчетовъ страховой операціи въ проектѣ замѣчается существенный пробѣлъ. По ст. 3 проекта Положенія, приложеннаго къ раздѣлу II проекта заключенія, счета по страховой операціи государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ ведутся отдѣльно отъ счетовъ тѣхъ же кассъ по сберегательной операціи. Затѣмъ въ ст. 5 раздѣла II того же заключенія говорится, что вѣдѣнію учреждаемаго Совѣта Управленія кассами подлежатъ «*дѣла по сберегательной операціи*, кои согласно статьямъ 8, 11, 24 и 29 устава Государственныхъ сберегательныхъ кассъ отнесены къ вѣдѣнію Совѣта Государственнаго Банка», а сюда входятъ именно дѣла по предварительному разсмотрѣнію смѣтъ и отчетовъ сберегательныхъ кассъ (ст. 8 и 11 устава), но, конечно, только по сберегательнымъ ихъ операціямъ, такъ какъ другихъ ими покуда и не производилось, причемъ ограниченіе это подтверждено и на будущее время приведеннымъ текстомъ ст. 5 проекта заключенія. Такимъ образомъ очевидно, что проектъ нуждается въ дополненіи правилами о порядкѣ разсмотрѣнія смѣтъ и отчетовъ по страховой операціи, которыя слѣдуетъ проектировать примѣнительно къ принятому для операціи сберегательной.

Съ присвоеніемъ Совѣту обязанностей высшаго руководительства и надзора, надобность въ учрежденіи особой должности непремѣннаго члена съ окладомъ содержанія въ 6.000 р., по мнѣнію Комитета, отпадала бы вовсе. Обязанности этого члена и по самому проекту не выяснены, являются весьма неопредѣленными и повидимому ограничиваются участіемъ въ засѣданіяхъ Совѣта. Между тѣмъ окладъ содержанія въ 6.000 р., превышающій къ тому же существующіе оклады содержанія другихъ подобныхъ же должностей *), ложился бы тяжелымъ бременемъ на страховую операцію, денежные размѣры которой нельзя еще предвидѣть. Съ выдѣленіемъ же Совѣта въ самостоятельное, не состоящее подъ руководствомъ Управляющаго кассами, учрежденіе, возложеніе на непремѣннаго члена текущихъ обязанностей по завѣдыванію страховымъ дѣломъ представлялось бы неудобоисполнимымъ. Во всякомъ же случаѣ, если подобный оборотъ имѣлся въ виду, что

*) Члены Комитетовъ Тарифнаго и Страхового получаютъ по 5.000 р. содержанія.

по общему построенію проекта и изложенію мотивовъ къ нему сомнительно, — то правильнѣе было бы создать необходимую должность актуарія въ составѣ Управленія, нежели расчитывать на неопредѣленныя услуги необязаннаго прямо къ тому лица.

Въ Совѣтъ Управленія входятъ, между прочимъ, согласно ст. 3 проекта заключенія, одинъ представитель отъ Министерства Внутреннихъ Дѣлъ. Министерство это двоякимъ образомъ заинтересовано въ ходѣ настоящаго дѣла и компетентно въ разрѣшеніи входящихъ въ него вопросовъ: 1) въ качествѣ вѣдомства, заключающаго въ себѣ почтово-телеграфное управленіе, при коемъ состоятъ многочисленныя сберегательныя кассы *), и 2) въ качествѣ вѣдомства, сосредоточивающаго въ себѣ страховой по Имперіи надзоръ и управленіе, а равно попеченіе объ общественномъ призрѣніи. Соединеніе въ одномъ лицѣ достаточныхъ свѣдѣній по той и другой изъ этихъ отраслей представляется, по крайней неоднородности ихъ, неудободостижимымъ, а потому желательно было бы включить въ составъ Совѣта двухъ членовъ отъ Министерства Внутреннихъ Дѣлъ, при чемъ можно бы указать, что одинъ изъ нихъ принимаетъ участіе лишь въ разсмотрѣніи дѣлъ, до страховой операціи относящихся. Взамѣнъ сего слѣдовало бы отказаться отъ учрежденія должности члена отъ обществъ взаимопомощи, назначаемаго по мысли проекта (ст. 4 разд. II проекта заключенія) Министромъ Внутреннихъ Дѣлъ, по соглашенію съ Министромъ Финансовъ. Самое назначеніе подобнаго представителя, на безплатную при томъ должность, можетъ встрѣтить извѣстныя затрудненія. Къ тому же общества взаимопомощи, будучи чрезвычайно многочисленны, дѣйствуютъ вообще врозь, безъ связи между собою и принадлежатъ къ весьма разнороднымъ типамъ. Членъ, избранный изъ среды одного союза подобнаго рода, являлся бы собственно представителемъ только этого именно союза и въ лучшемъ случаѣ въ состояніи былъ бы защищать развѣ интересы извѣстнаго типа обществъ. Въ общей же связи и совокупности преслѣдуемыхъ подобными учрежденіями задачъ естественнымъ представителямъ ихъ и попечителемъ о ихъ нуждахъ является именно Министерство Внутреннихъ Дѣлъ, въ вѣдѣніи коего состоятъ, между прочимъ, и земскія и городскія учрежденія общественнаго управленія, на которыя можно не безъ нѣкоторыхъ основаній расчитывать, въ случаѣ установленія достаточно благопріятныхъ для нихъ условій, какъ на будущихъ серьезныхъ кліентовъ страховой кассы.

По вопросу о компетенціи Совѣта Управленія, помимо сдѣланныхъ уже указаній на необходимыя дополненія, Комитетъ замѣтилъ, что согласно ст. 5 проекта заключенія поручаемыя Совѣту дѣла по страховой операціи раздѣляются на два разряда: 1) дѣла по

*) Въ этомъ соображеніи и въ упраздняемомъ нынѣ Комитетѣ сберегательныхъ кассъ состоялъ, согласно ст. 5 отд. I Высочайше утвержд. 4 іюня 1901 г. мнѣнія Государственнаго Совѣта о преобразованіи Управленія Гос. сбер. кассами, членъ отъ Главнаго Управленія Почтъ и Телеграфовъ.

коимъ постановленія Совѣта представляются на утвержденіе Министра Финансовъ и 2) дѣла, подлежащія окончательному рѣшенію Совѣта. Къ послѣднимъ отнесены: а) установленіе основаній для распредѣленія прибылей между страхователями, б) установленіе порядка производства страховыхъ взносовъ и в) установленіе наименьшихъ размѣровъ страховыхъ суммъ и страховыхъ взносовъ. Всѣ эти вопросы относятся къ существеннѣйшимъ частямъ страхового договора и должны несомнѣнно входить въ составъ тѣхъ общихъ условій страхованія, утвержденіе и измѣненіе коихъ, согласно той же ст. 5, производятся по постановленіямъ Совѣта, утверждаемымъ Министромъ. Такимъ образомъ слѣдовало бы и эти дѣла отнести къ первой группѣ и, слѣдовательно, опредѣлить вообще, что постановленія Совѣта представляются на утвержденіе Министра Финансовъ, при чемъ не безполезно указать что общія условія страхованія публикуются во всеобщее свѣдѣніе.

Наконецъ, нельзя не отмѣтить нѣсколько неопредѣленнаго отношенія проекта къ вопросу объ изданіи правилъ дѣлопроизводства, счетоводства и отчетности кассъ по страховой операціи. Согласно ст. 24 дѣйствующаго устава Государственныхъ сберегательныхъ кассъ, правила эти опредѣляются наказомъ, разсматриваемымъ Совѣтомъ Государственнаго Банка и утверждаемымъ Министромъ Финансовъ по соглашенію съ подлежащими вѣдомствами. Дѣйствіе этой статьи 24 сохраняется въ силѣ статьею 5 (литера А) проекта заключенія *), но съ опредѣлительною оговоркою, что это касается лишь дѣлъ по сберегательной операціи. Затѣмъ въ примѣчаніи къ той же статьѣ 5 имѣются нѣкоторыя дополнительныя указанія о заключеніяхъ, которыя должны быть испрашиваемы по проектамъ наказовъ отдѣльнымъ видамъ сберегательно-страховыхъ кассъ. Такимъ образомъ, вопросъ объ изданіи наказа по страховой операціи обойденъ въ проектѣ молчаніемъ, что требуетъ исправленія, при чемъ порядокъ изданія этого наказа слѣдовало бы проектировать тотъ же, какой установленъ для наказа по сберегательной операціи.

Переходя затѣмъ къ постатейному разбору проекта Положенія о производствѣ Государственными сберегательно-страховыми кассами операцій страхованія жизни, Комитетъ остановился на слѣдующихъ замѣчаніяхъ:

По ст. 4. Согласно ст. 4 проекта 3% страховыхъ взносовъ и часть прибылей по страховой операціи, съ разрѣшенія Министра Финансовъ, по представленію Совѣта Управленія Государственными сберегательно-страховыми кассами, отчисляется на вознагражденіе лицъ, привлеченныхъ къ занятіямъ по упомянутой операціи, и на возмѣщеніе прочихъ расходовъ по ея веденію.

По поводу этой статьи въ Страховомъ Комитетѣ былъ возбужденъ вопросъ, въ какой мѣрѣ представ-

*) Съ замѣною лишь Совѣта Государственнаго Банка Совѣтомъ Управленія кассами.

ляется соотвѣтственнымъ допустить упомянутое отчисленіе изъ прибылей, безъ какого-то ни было ограниченія его размѣра. При обсужденіи сего вопроса Комитетъ имѣлъ въ виду, что на основаніи ст. 17 проекта Положенія страхователямъ предоставляется право на участіе въ долѣ прибыли, остающейся за покрытіемъ расходовъ на управленіе, производимыхъ за счетъ прибылей кассъ. Между тѣмъ въ случаѣ предоставленія Управленію сберегательно-страховыми кассами неограниченнаго права распоряжаться прибылями кассъ по страховой операціи на вознагражденіе лицъ, служащихъ въ Управленіи, участіе страхователей въ этихъ прибыляхъ оказалось бы поставленнымъ въ условія, слишкомъ неопредѣленныя и едва-ли соотвѣтствующія ожидаемой отъ государственнаго страхованія постановкѣ. Не слѣдуетъ упускать изъ виду, что предоставленіе страхователямъ участія въ прибыляхъ является въ данномъ случаѣ поправкою къ тарифу премій и направлено главнымъ образомъ къ возврату страхователямъ излишковъ, могущихъ быть перебранными съ нихъ вслѣдствіе чрезмѣрнаго опредѣленія высоты потребнаго сбора. Въ виду этого представлялось бы необходимымъ указать въ ст. 4 проекта Положенія предѣльный размѣръ, котораго не должны превышать отчисленія прибылей на административные расходы.

По ст. 15. Согласно ст. 15 проекта суммы, причитающіяся къ выдачѣ по договорамъ страхованія и невостребованныя въ теченіе 10 лѣтъ со дня наступленія права на ихъ полученіе, зачисляются въ прибыли кассы.

Постановленіе это, покоящееся на общихъ началахъ земской давности, недостаточнымъ образомъ примѣняетъ, однако, эти начала къ случаямъ пенсіонныхъ назначеній. Существо погасительной давности заключается въ томъ, что оставленіе извѣстнаго права въ теченіе установленнаго срока безъ надлежащаго востребованія или охраны погашаетъ не только отдѣльныя послѣдствія этого права (въ данномъ случаѣ права на отдѣльныя пенсіонныя выдачи), но и самое право въ полномъ его объемѣ (право на пенсію вообще). Институтъ давности покоится на слишкомъ существенныхъ потребностяхъ гражданскаго оборота, чтобы удобно было допускать отдѣльныя отъ него отступленія. Такъ и въ данномъ случаѣ легко показать, что страховая касса, отказавшись отъ пользованія правомъ давности, поставила бы себя въ довольно затруднительное положеніе. По точному смыслу ст. 15 проекта въ случаѣ невостребованія пенсіи въ теченіе 10 лѣтъ, касса обязана была бы на неопредѣленное время продолжать зачислять себѣ въ дебетъ годичный платежъ пенсіи, покуда она не получила бы извѣщенія о смерти пенсіонера, каковое извѣщеніе никто, однако, не былъ бы въ подобномъ случаѣ заинтересованъ доставить кассѣ. Да и послѣ смерти пенсіонера задолженные ему послѣ десяти лѣтъ за сроки отъ одного до девяти лѣтъ платежи составляли бы собственность его на-

слѣдниковъ и, какъ таковая, подлежали бы сохраненію въ теченіе новыхъ десятковъ лѣтъ на счетахъ кассы.

Поэтому, слѣдовало бы ст. 15 дополнить указаніемъ, что въ случаѣ невостребованія пенсій въ теченіе десяти лѣтъ права на оныя утрачиваются пенсіонерами, какъ то постановлено въ ст. 73 Положенія 12 Іюня 1900 г. о пенсіонныхъ кассахъ служащихъ въ земскихъ учрежденіяхъ.

По ст. 19. Согласно ст. 19 проекта, основанія для опредѣленія доли каждаго страхователя въ общей суммѣ прибылей, отчисляемыхъ въ пользу страхователей, и способъ разсчета по сему предмету со страхователями устанавливаются окончательно Совѣтомъ Управленія, не доходя до Министра Финансовъ. По этому поводу Комитетъ замѣтилъ, что общія основанія для распредѣленія прибылей должны входить, въ качествѣ одной изъ наиболѣе существенныхъ частей, въ составъ общихъ условій страхового договора, которыя согласно ст. 30 и другимъ проекта, подлежатъ утвержденію Министра Финансовъ, какъ то и слѣдуетъ по важности даннаго предмета.

Замѣчаніе это стоитъ въ связи съ приведенными выше сужденіями Комитета по поводу ст. 5 проекта заключенія.

По ст. 22. Въ ст. 22 проекта Положенія, опредѣляющей кругъ лицъ, коимъ предоставляется право заключать страховые договоры, желательно выразить болѣе ясно и опредѣленно, что страховая касса не имѣетъ права отказывать этимъ лицамъ въ заключеніи страхованій, отвѣчающихъ установленнымъ въ законѣ и полисныхъ правилахъ условіямъ.

По ст. 24. По ст. 24 проскта Комитетъ обратилъ вниманіе на несвойственное упоминаніе о страховой книжкѣ между тѣмъ какъ введеніе подобныхъ книжекъ въ употребленіе не предрѣшено ни одной изъ статей проекта. Въ данномъ случаѣ, очевидно, удобнѣе ссылаться на родовое понятіе страхового документа, а не на особый видъ такового.

По ст. 26. Ст. 26 вызываетъ замѣчаніе, подобное относящемуся къ ст. 19, а именно слѣдуетъ признать, что предусмотрѣнное ст. 26 установленіе порядка и сроковъ внесенія страховыхъ премій должно служить предметомъ общихъ условій страхованія, подлежащихъ утвержденію Министра Финансовъ.

По ст. 28. По соображенію мотивовъ, послужившихъ основаніемъ къ установленію въ ст. 28 проекта предѣльныхъ нормъ отвѣтственности страховой кассы при соединеніи страхованій, однородныхъ по характеру риска, Комитетъ считалъ послѣдовательнымъ подчинить этимъ нормамъ и случаи совмѣстнаго страхованія капиталовъ на случай смерти и пенсій на пережитіе того же страхуемаго лица.

По ст. 29. Опредѣленіе и измѣненіе наименьшаго размѣра капитала или пенсій, которые могутъ быть застрахованы въ Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассахъ, а равно и наименьшаго размѣра отдѣльнаго

страхового взноса, должно бы, по мнѣнію Комитета, производиться не властью Совѣта Управленія, какъ то предусмотрѣно въ ст. 29 проекта, а входить въ составъ общихъ условій страхованій, утверждаемыхъ Министромъ Финансовъ и публикуемыхъ во всеобщее свѣдѣніе.

По ст. 37. Согласно примѣчанію къ ст. 32, страхованія на суммы до 500 руб. съ единовременнымъ платежомъ преміи заключаются на нѣсколько болѣе льготныхъ для страхователей условіяхъ, чѣмъ прочія страхованія. За силою же ст. 37 проекта лицу, заключившему страхованіе съ ежегоднымъ платежомъ преміи, предоставляется производить дополнительные единовременные взносы на условіяхъ, предусмотрѣнныхъ примѣчаніемъ къ ст. 32, съ тѣмъ, чтобы размѣръ взносовъ, произведенныхъ въ теченіе года, не превысилъ взноса по основному страхованію и чтобы страховая сумма, соотвѣтствующая дополнительнымъ взносамъ, не превышала 500 рублей.

По поводу означенныхъ правилъ Комитетъ замѣтилъ, что предполагаемое ими двойное ограниченіе дополнительныхъ единовременныхъ взносовъ находится въ противорѣчіи съ постановленіемъ, содержащимся въ примѣчаніи къ ст. 32. Въ виду ограниченныхъ размѣровъ страховыхъ суммъ заключеніе единовременнаго страхованія на сумму 500 руб. практически, въ преобладающемъ въ числѣ случаевъ, оказывалось бы для лица, уже застрахованнаго съ пожизненнымъ платежомъ, неисполнимо, такъ какъ соотвѣтствующая 500 р. единовременная премія почти всегда превышала бы взносъ по основному страхованію. Послѣднее же обстоятельство вызываетъ слѣдующее несоотвѣтствіе, повидимому вовсе не оправдываемое цѣлью введенія правилъ ст. 37. Лицо, заключившее первоначальное страхованіе въ 500 руб. посредствомъ единовременнаго взноса, согласно ст. 36 проекта, имѣетъ право застраховаться дополнительно съ ежегоднымъ взносомъ, на сумму до 4.500 р. Но, обратно, лицо первоначально застрахованное на 4.500 руб. съ ежегоднымъ платежомъ премій, если послѣдній платежъ окажется менѣе стоимости единовременной преміи страхованія въ 500 руб., по смыслу ст. 37 лишено возможности воспользоваться льготой, предусматриваемой примѣчаніемъ къ ст. 32.

По ст. 40. Указанный въ ст. 40 пятидесятилѣтній возрастъ, ранѣе котораго не можетъ быть назначена уплата пенсій или пожизненнаго дохода, способенъ стѣснительно отозваться на удовлетвореніи существующей потребности трудящихся лицъ въ страхованіи пенсій. Принимая во вниманіе, что сказанное ограниченіе не можетъ быть оправдываемо и надобностями упроченія операцій кассы, Комитетъ признавалъ желательнымъ совершенно отказаться отъ установленія въ проектѣ какого либо начальнаго срока уплаты страхуемыхъ пожизненныхъ доходовъ или пенсій.

По ст. 42 и 43. Въ ст. 42 проекта приведено, что страхованія заключаются на основаніи тарифовъ, составленныхъ по

правиламъ математической теоріи страхованія жизни, причемъ въ разсчетъ принимаются сложные проценты по извѣстной нормѣ, таблицы смертности, выборъ коихъ утверждается Министромъ Финансовъ, и отчисленіе въ размѣрѣ 3% на веденіе страховой операціи. Таблица тарифовъ утверждается Министромъ Финансовъ. Затѣмъ въ ст. 43 пояснено, что упомянутая выше разсчетная норма роста устанавливается и измѣняется Высочайшею властью по представленію Министра Финансовъ.

Изложеніе ст. 42 вызвало со стороны нѣкоторыхъ изъ членовъ Страхового Комитета замѣчаніе, что перечисленнымъ въ нихъ составнымъ элементамъ тарифа не придано исчерпывающаго характера, т. е. недостаточно ясно выражена мысль, что Министру Финансовъ не предоставляется при учрежденіи тарифа принимать въ разсчетъ еще и какія либо другія обстоятельства, сверхъ упомянутыхъ въ законѣ.

Это замѣчаніе имѣетъ тѣмъ болѣе силы, что на самомъ дѣлѣ одного обращенія къ теоріи страхованія жизни, къ извѣстной таблицѣ смертности, нормѣ роста и проценту нагрузки недостаточно, чтобы точно опредѣлить практическія тарифныя ставки: необходимо еще допустить извѣстное округленіе ставокъ, придѣлъ коего можетъ довольно существенно вліять на высоту премій. Такимъ образомъ, при существующей редакціи ст. 42-й, Министру Финансовъ неизбѣжно пришлось бы выйти за предѣлы указаній этого законоположенія.

Вмѣстѣ съ тѣмъ по поводу ст. 43 Комитетомъ было замѣчено, что утвержденіе нормы роста Высочайшею властью представлялось бы едва ли соотвѣтственнымъ. Правило это заимствованно изъ устава государственныхъ сберегательныхъ кассъ, согласно ст. 43 коего размѣръ процентовъ по вкладамъ въ кассы устанавливается Высочайшею властью по представленію Министра Финансовъ. Однако слѣдуетъ имѣть въ виду, что при полной обезпеченности суммъ, вносимыхъ въ въ государственныя сберегательныя кассы, за цѣлость каковыхъ взносовъ отвѣчаетъ правительство (ст. 2 уст. гос. сбер. кассъ), единственно важный имущественный интересъ кліентовъ кассъ заключается въ размѣрѣ уплачиваемыхъ кассами процентовъ, который пріобрѣтаетъ такимъ образомъ огромную важность. Норма же роста, принятая для страховыхъ исчисленій, входитъ въ нихъ въ качествѣ одного изъ нѣсколькихъ разсчетныхъ элементовъ, и вліяніе этой нормы на высоту преміи можетъ быть значительно ослаблено и парализовано въ особенности выборомъ той или иной таблицы смертности, а затѣмъ размѣромъ нагрузки, предѣломъ округленій и наконецъ, самымъ возвратомъ прибылей. При этихъ условіяхъ подносить на Высочайшее благовоззрѣніе предположенія объ установленіи разсчетнаго процента, когда таблица смертности утверждается въ административномъ порядкѣ, казалось бы совершенно излишнимъ и неудобнымъ.

По всѣмъ этимъ соображеніямъ Комитетъ полагалъ,

что въ проектѣ слѣдуетъ выразить съ точностью, что исчисленія тарифа премій производятся на основаніи математической теоріи страхованія жизни, съ принятіемъ при этомъ въ разсчетъ лишь извѣстныхъ таблицъ смертности, нормы роста и трехпроцентной надбавки на управленіе и съ округленіемъ ставокъ до 10 коп. со 100 рублей (0,1 %).—Выборъ таблицъ и норма роста утверждаются Министромъ Финансовъ по представленію Совѣта Управленія. Въ томъ же порядкѣ утверждается и тарифъ, который публикуется во всеобщее свѣдѣніе.

По ст. 46. Согласно мотивамъ къ проекту, совокупныя страхованія, заключаемыя на началахъ добровольнаго въ нихъ участія, должны подчиняться тѣмъ же ограничительнымъ условіямъ, какъ и отдѣльныя страхованія. Мысль эта выражена, однако, въ ст. 46 проекта недостаточно полно, такъ какъ здѣсь опущено упоминаніе о примѣненіи предѣльныхъ страховыхъ суммъ, а объ отсрочкѣ отвѣтственности хотя и говорится, но со ссылкою на ст. 38—44 проекта, въ которыхъ на самомъ дѣлѣ правилъ объ отсрочкѣ не содержится.

По ст. 47. Въ п. *а* ст. 47 слова «уплату похоронныхъ денегъ» Комитетъ полагалъ болѣе правильнымъ замѣнить выраженіемъ «страхованіе похоронныхъ денегъ», что соотвѣтствовало бы и редакціи ст. 48 проекта.

По ст. 50 и 51. Въ заключеніе Комитетъ подвергнулъ обсужденію правила ст. 50 и 51 проекта Положенія, касающіяся условій принятія государственными сберегательно-страховыми кассами на себя: а) уплаты всѣхъ пенсій, назначаемыхъ на основаніи установленныхъ для нихъ правилъ учрежденіями, предпріятіями и обществами, а также б) всѣхъ обязательствъ подобныхъ учрежденій по страхованію пенсій и капиталовъ для служащихъ, рабочихъ и членовъ обществъ и ихъ семействъ, при условіи обязательнаго распространенія этихъ страхованій на всѣхъ сказанныхъ лицъ.

При этомъ Комитетъ замѣтилъ, что по смыслу разсматриваемыхъ статей, упомянутыя выше страхованія могутъ быть заключаемы при посредствѣ государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ лишь съ соблюденіемъ правилъ ст. 27 и 28 проекта Положенія, т. е. съ ограниченіемъ предѣловъ отвѣтственности кассъ для страхованія капиталовъ суммою въ 5000 руб. и для страхованія пенсій—въ 600 руб. Примѣненіе подобныхъ нормъ представляется весьма существеннымъ по отношенію къ добровольнымъ страхованіямъ, въ цѣляхъ огражденія государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ отъ вреднаго вліянія подбора опасныхъ по состоянію здоровья лицъ. Но требованіе это совершенно утрачиваетъ значеніе во всѣхъ случаяхъ, когда страхованія заключались бы по правиламъ ст. 50 и 51, ибо, съ одной стороны, обязательное участіе въ страхованіи отдѣльныхъ общественныхъ группъ въ полномъ ихъ составѣ исключаетъ преднамѣренный, несоотвѣтствующій интересамъ кассы, подборъ, а съ другой стороны—предусмотрѣнное въ ст. 50 право Министра

Финансовъ примѣнять въ каждомъ отдѣльномъ случаѣ особыя, пріуроченныя къ данной средѣ, таблицы смертности *) въ достаточной степени обезпечиваетъ прочность проектируемыхъ операцій по совокупнымъ страхованіямъ. Между тѣмъ сказанныя нормы предѣловъ отвѣтственности государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ въ практическомъ примѣненіи ихъ къ различнаго рода существующимъ пенсіоннымъ кассамъ и обществамъ взаимопомощи окажутся несомнѣнно слишкомъ ограниченными, что должно стѣснить, а во многихъ случаяхъ и совершенно преградить путь къ развитію разсматриваемой отрасли совокупныхъ страхованій при посредствѣ государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ. Въ цѣляхъ же наибольшаго содѣйствія устройству подобныхъ страхованій, Комитетъ призналъ желательнымъ содержащіяся въ ст. 50 и 51 проекта Положенія ограниченія предѣловъ отвѣтственности государственныхъ сберегательно - страховыхъ кассъ изъ проекта исключить.

Полагая объ изложенныхъ сужденіяхъ увѣдомить Министра Финансовъ, въ отвѣтъ на упомянутое выше отношеніе его за № 21, Страховой Комитетъ постановилъ: представить о семъ на благоусмотрѣніе Господина Министра Внутреннихъ Дѣлъ.

Подлинный за надлежащими подписями.

Вѣрно:

Дѣлопроизводитель Страхового Отдѣла *Л. Скиндеръ*.

Съ подлиннымъ вѣрно: Управляющій
Государственными Сберегательными
Кассами *А. Никольскій*.

---

*) Право это должно быть распространено и на случаи, предусмотрѣнные въ ст. 51.

МИНИСТЕРСТВО
ВНУТРЕННИХЪ ДѢЛЪ.

Департаментъ
ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ.

По страховому отдѣлу.

10 Ноября 1903 года.
№ 11.333.

Въ Управленіе Государственными Сберегательными Кассами.

Въ дополненіе къ отношенію Министерства Внутреннихъ дѣлъ отъ 8 Ноября с. г. за № 9039 по проекту Положенія о государственномъ страхованіи жизни черезъ посредство Государственныхъ сберегательныхъ кассъ, Хозяйственный Департаментъ имѣетъ честь препроводить при семъ копію отзыва Главнаго Управленія Почтъ и Телеграфовъ отъ 25 Августа с. г. за № 34.464 по ст. 10 указаннаго проекта Положенія.

За Директора,
Управляющій Отдѣломъ *Остроградскій.*

Дѣлопроизводитель *Л. Скиндеръ.*

Съ подлиннымъ вѣрно: Управляющій
Государственными Сберегательными
Кассами *А. Никольскій.*

МИНИСТЕРСТВО
Внутреннихъ Дѣлъ.
Главное Управленіе
ПОЧТЪ И ТЕЛЕГРАФОВЪ.
Отдѣленіе 1.
СТОЛЪ 3.
25 Августа 1903 года.
№ 34.464.

Копія.

Въ Хозяйственный Департаментъ.

Вслѣдствіе отношенія отъ 11 Августа за № 8107 возвращая проектъ представленія Министерства Финансовъ въ Государственный Совѣтъ объ учрежденіи государственнаго страхованія жизни черезъ посредство государственныхъ сберегательныхъ кассъ, Главное Управленіе Почтъ и Телеграфовъ имѣетъ честь увѣдомить Хозяйственный Департаментъ, что въ проектѣ Положенія о производствѣ названными кассами операцій страхованія жизни представляется необходимымъ измѣнить редакцію 10-й статьи по слѣдующимъ соображеніямъ.

Согласно упомянутой ст. 10 «Всѣ письма и пакеты, адресованные въ центральное Управленіе Государственными сберегательно-страховыми кассами, доставляются почтой безплатно». Между тѣмъ въ почтовыхъ операціяхъ наименованіе «пакеты» присвоено исключительно страховой корреспонденціи, а именно денежнымъ и цѣннымъ пакетамъ; выпеозначенную же льготу, какъ усматривается изъ проекта представленія въ Государственный Совѣтъ (стр. 55 и 56), предполагается предоставить страхователямъ и выгодопріобрѣтателямъ съ цѣлью облегчить имъ сношенія съ помянутымъ центральнымъ Управленіемъ при разнаго рода заявленіяхъ, запросахъ и справкахъ, т. е. при пересылкѣ исключительно простыхъ писемъ. Поэтому представляется соотвѣтственнымъ, въ предупрежденіе всякихъ недоразумѣній, ст. 10 означеннаго Положенія изложить въ слѣдующей редакціи: «Простыя письма, адресованныя на имя центральнаго Управленія Государственными сберегательно-страховыми кассами, пересылаются по почтѣ безплатно».

Подписалъ: И. д. Начальника Главнаго Управленія Севастьяновъ, скрѣпилъ: Начальникъ Отдѣленія М. Ивановъ. Вѣрно: Дѣлопроизводитель Страхового Отдѣла *Л. Скиндеръ*.

Съ подлиннымъ вѣрно: Управляющій
Государственными Сберегательными
Кассами *А. Никольскій.*

Министерство

ЮСТИЦІИ

Первый Департаментъ

Часть Юрисконсульская.

Февраля 10 дня 1904 года.

№ 6745.

С.-Петербургъ.

Господину Управляющему Министерствомъ Финансовъ.

Отношеніемъ за № 22 б. Министръ Финансовъ, Статсъ-Секретарь Витте, просилъ заключенія по составленному въ Министерствѣ Финансовъ проекту Положенія о государственномъ страхованіи жизни черезъ посредство Государственныхъ сберегательныхъ кассъ.

Подвергнувъ вслѣдствіе сего означенный проектъ подробному разсмотрѣнію, я считаю необходимымъ остановиться прежде всего на положенныхъ въ его основаніе общихъ соображеніяхъ, согласно которымъ желательность введенія въ Россіи государственнаго страхованія жизни при посредствѣ сберегательныхъ кассъ оправдывается, главнымъ образомъ, тѣмъ выдающимся значеніемъ, которое развитіе этого дѣла должно имѣть въ соціально-экономическомъ отношеніи.

Согласно выраженному въ запискѣ Министерства Финансовъ взгляду (стр. 6), «учрежденіе въ Россіи государственнаго страхованія жизни, преимущественно для населенія мелкаго достатка, оказалось бы мѣрою столь же благотворною, сколько и своевременною; открывъ для обширнаго круга лицъ возможность помѣщать сбереженія наиболѣе производительнымъ образомъ, мѣра эта являлась бы новымъ и весьма дѣйствительнымъ стимуломъ для поощренія народныхъ сбереженій и для развитія предусмотрительности въ самыхъ широкихъ кругахъ нашего отечества и тѣмъ принесла бы несомнѣнную пользу не только народному хозяйству, но и всему общественному благосостоянію страны, содѣйствуя устойчивости значительнаго количества частныхъ хозяйствъ и предупреждая наростаніе пауперизма со всѣми его пагубными послѣдствіями».

Съ своей стороны, по поводу означенныхъ соображеній, не оспаривая по существу того благотворнаго вліянія, которое могутъ вообще оказать на состояніе частнаго хозяйства операціи по страхованію жизни, я не могу однако не замѣтить, что приведенные доводы въ пользу введенія у насъ государственнаго страхованія жизни могли бы быть признаны убѣдительными лишь при полной безспорности высказываемыхъ въ запискѣ предположеній, во-первыхъ, относительно возможности привлеченія къ страховымъ операціямъ дѣйствительно широкаго круга лицъ, и, во-вторыхъ, относительно безусловной желательности возможно большаго поощренія со стороны государственной власти народныхъ сбереженій путемъ сосредоточенія въ рукахъ казны тѣхъ незначительныхъ долей изъ доходовъ частныхъ хозяйствъ, которыя иначе были бы рас-

трачены на собственныя надобности отдѣльныхъ лицъ. Между тѣмъ оба упомянутыя предположенія едва ли могутъ, по моему мнѣнію, считаться достаточно обоснованными и, во всякомъ случаѣ, вызываютъ серьезныя сомнѣнія въ ихъ дѣйствительной осуществимости. Что касается, прежде всего, указанія на возможность привлеченія къ страховымъ операціямъ достаточно большого количества кліентовъ, то по этому поводу слѣдуетъ замѣтить, что,—какъ на то указывается даже и въ разсматриваемой запискѣ,—на главную составную часть народонаселенія Россіи, составляющую чуть ли не $^3/_4$ послѣдняго,—мѣстное земельное крестьянство, а также населеніе мелкихъ городовъ,—въ этомъ отношеніи много разсчитывать нельзя, почему «возможную кліентуру страховой операціи въ отношеніи единоличнаго страхованія могли бы дать лишь категоріи лицъ, живущихъ исключительно или преимущественно своимъ личнымъ трудомъ, къ числу коихъ принадлежатъ въ городахъ—адвокаты, мелкіе торговцы, конторщики, учителя, ремесленники и т. п., а въ деревняхъ—сельское духовенство и тотъ контингентъ жителей, который, утративъ фактически связь съ земледѣліемъ, занимаются мелкою торговлею или промысломъ» (зап., стр. 8—9). Нельзя, однако, не выразить опасенія, что при сравнительно невысокомъ состояніи культуры и промышленности въ нашемъ отечествѣ означенныя категоріи лицъ окажутся въ дѣйствительности далеко не многочисленными и едва ли могущими въ достаточной мѣрѣ обезпечить безостановочное и прочное развитіе дѣла государственной страховой операціи. Обстоятельство это представляется тѣмъ болѣе вѣроятнымъ, что изъ указанныхъ категорій должны быть исключены всѣ тѣ лица, которыя, состоя на государственной, городской или земской службѣ, могутъ разсчитывать на полученіе, при извѣстныхъ условіяхъ, пенсіоннаго обезпеченія или какихъ-либо выдачъ изъ эмерительныхъ и имъ подобныхъ кассъ, существующихъ какъ при Государственныхъ, такъ и при различныхъ общественныхъ учрежденіяхъ. Если засимъ имѣть въ виду, что,—какъ это признается и самимъ Министерствомъ Финансовъ, — широкое распространеніе государственнаго страхованія жизни всегда и вездѣ встрѣчало серьезныя препятствія въ конкуренціи со стороны частныхъ страховыхъ обществъ и компаній, имѣющихъ возможность, благодаря болѣе крупнымъ размѣрамъ взимаемыхъ ими премій, привлекать къ себѣ, при помощи хорошо организованной агентуры, значительно большее количество кліентовъ,—то нельзя, казалось бы, не придти къ заключенію, что общее количество единоличныхъ страхователей, которое можетъ остаться на долю государственной страховой операціи,— кажется недостигающимъ того размѣра, который необходимъ для успѣшнаго и безубыточнаго для казны функціонированія имѣющихъ быть учрежденными Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ.

Такимъ образомъ единственною областью, въ коей

государственное страхованіе жизни можетъ найти дѣйствительно широкое примѣненіе, остается лишь страхованіе коллективное, договоры по которому должны заключаться не отъ лица отдѣльныхъ страхователей, а отъ лица цѣлыхъ обществъ или учрежденій, какъ частныхъ, такъ и правительственныхъ. Но и въ этомъ отношеніи едва ли государственное страхованіе можетъ получить то широкое развитіе, въ разсчетѣ на которое построенъ настоящій законопроектъ, такъ какъ сосредоточеніе въ сберегательныхъ кассахъ всѣхъ функцій современныхъ эмеритальныхъ кассъ едва ли вообще представляется желательнымъ и возможнымъ тѣмъ болѣе, что оно отнюдь не предусматривается и въ обсуждаемомъ представленіи,—участіе же въ страхованіи тѣхъ общественныхъ или частныхъ учрежденій, въ коихъ страхуемыя лица состоятъ на службѣ.—хотя и должно быть признано весьма полезнымъ и цѣлесообразнымъ, но при отсутствіи къ этому какихъ-либо внѣшнихъ побудительныхъ причинъ едва ли можетъ принять въ ближайшемъ будущемъ сколько-нибудь значительные размѣры. Вслѣдствіе сего, нельзя, казалось бы, не признать, что и въ отношеніи совокупнаго страхованія страховыя операціи сберегательныхъ кассъ получатъ сравнительно крайне ограниченное развитіе, примѣняясь преимущественно лишь къ случаямъ совокупнаго страхованія жизни фабрично-заводскихъ служащихъ и рабочихъ со стороны подлежащихъ предпринимателей и хозяевъ. Въ этихъ случаяхъ дѣйствительно, въ виду послѣдовавшаго 2 іюня 1903 года закона объ отвѣтственности фабрично-заводскихъ и горно-заводскихъ предпріятій за причиняемыя служащимъ и рабочимъ при производствѣ работъ смерть и увѣчья, страховая дѣятельность Государственныхъ сберегательныхъ кассъ можетъ получить достаточно широкое распространеніе и принести существенную пользу въ дѣлѣ упорядоченія и улучшенія экономическаго быта современныхъ фабрично-заводскихъ служащихъ и рабочихъ. Но если такимъ образомъ проектируемый законъ, по всей вѣроятности, получитъ примѣненіе преимущественно лишь въ сравнительно ограниченной области коллективнаго страхованія фабрично-заводскихъ рабочихъ, то возникаетъ вопросъ, не было-ли бы болѣе цѣлесообразнымъ, отказавшись отъ введенія государственнаго страхованія жизни въ полномъ его объемѣ, ограничиться лишь установленіемъ особыхъ правилъ относительно принятія на себя со стороны государства страховыхъ операцій по коллективному страхованію рабочихъ, направленныхъ къ возможно болѣе полному достиженію цѣлей, преслѣдуемыхъ изданіемъ вышеупомянутаго узаконенія 2 Іюня 1903 года.

Что касается засимъ дѣлаемаго въ разсматриваемомъ представленіи указанія, что государственное страхованіе жизни могло бы,—какъ и сберегательныя кассы, служить средствомъ для поощренія народныхъ сбереженій,—то, останавливаясь на этомъ соображеніи, над-

лежитъ прежде всего принять во вниманіе коренное различіе между сберегательными и страховыми операціями государства. При производствѣ операцій перваго рода правительственная власть ставитъ своею исключительною цѣлью сбереженіе тѣхъ денежныхъ суммъ, которыя оказались свободными въ частныхъ хозяйствахъ, путемъ взаимообразнаго предоставленія этихъ суммъ въ собственность государства съ непремѣнной, однако, обязанностью послѣдняго возвратить таковыя суммы по первому же требованію вкладчиковъ. Внесенныя на сбереженіе въ Государственныя сберегательныя кассы суммы являются, слѣдовательно, какъ бы запаснымъ капиталомъ, которымъ вкладчикъ можетъ воспользоваться при первой же надобности по своему усмотрѣнію. Результатомъ же страховыхъ операцій, напротивъ того, оказывается полное изъятіе изъ частнаго хозяйственнаго оборота извѣстной денежной суммы (въ размѣрѣ страховой преміи),—съ представленіемъ кліенту лишь права на полученіе взамѣнъ того извѣстнаго эквивалента при наступленіи опредѣленныхъ условій, обыкновенно по истеченіи сравнительно долгаго времени,—причемъ неисполненіе со стороны кліента всѣхъ возложенныхъ на него по страховому договору обязанностей имѣетъ своимъ послѣдствіемъ не только потерю права на полученіе страховой суммы, но можетъ даже повлечь за собой утрату всѣхъ внесенныхъ имъ уже премій, такъ какъ возвращеніе таковыхъ допускается во всякомъ случаѣ лишь при наличности извѣстныхъ, строго установленныхъ условій. Такимъ образомъ несомнѣнно всѣ вообще страховыя операціи, какъ неизбѣжно сопряженныя для страхователя съ извѣстнымъ рискомъ потери дѣлаемыхъ имъ взносовъ и съ изъятіемъ во всякомъ случаѣ изъ его хозяйства опредѣленныхъ денежныхъ суммъ,—безъ права на возвращеніе таковыхъ по его желанію въ любое время, — едва ли могутъ быть, по своему экономическому значенію, приравниваемы къ операціямъ чисто-сберегательнаго характера. Изложенныя соображенія получаютъ, казалось бы, въ особенности важное значеніе въ примѣненіи къ главному контингенту населенія нашего отечества—земельному крестьянству.

Въ этомъ отношеніи необходимо имѣть въ виду, что при невысокомъ уровнѣ экономическаго благосостоянія нашего земледѣльческаго класа населенія, современное крестьянство едва ли часто можетъ удѣлять какія-либо сбереженія изъ своихъ доходовъ на образованіе особыхъ вкладовъ въ Государственныхъ сберегательныхъ кассахъ, такъ какъ при нормальныхъ условіяхъ всѣ таковые доходы неизбѣжно идутъ на непосредствеоное потребленіе. Въ тѣхъ же, сравнительно весьма рѣдкихъ случаяхъ, когда въ крестьянскомъ хозяйствѣ и образуется извѣстный денежный остатокъ, наиболѣе желательнымъ и цѣлесообразнымъ его употребленіемъ должно быть, безъ сомнѣнія, признано обращеніе его на улучшеніе даннаго хозяйства, въ какомъ бы то ни

было отношеніи; само собою разумѣется, что и при этомъ отнюдь не исключается желательность внесенія подобными состоятельными крестьянами мелкихъ сбереженій въ сберегательныя кассы въ цѣляхъ накопленія такимъ путемъ болѣе крупныхъ денежныхъ суммъ, такъ какъ сдѣланные въ кассы вклады во всякомъ случаѣ могутъ быть вытребованы вкладчиками обратно въ любой моментъ времени, при первомъ же намѣреніи предпринять ту или иную меліоративную мѣру. При развитіи же страховой операціи, при коей неисполненіе принятыхъ на себя страхователемъ обязательствъ ведетъ, по общему правилу, къ утратѣ внесенныхъ въ страховое учрежденіе платежей, естественно должно возникать опасеніе, что значительная доля народныхъ сбереженій можетъ пропасть, не будучи обращена на указанныя нужды. Такимъ образомъ усиленное привлеченіе крестьянскаго населенія къ участію въ операціяхъ по страхованію жизни могло бы до нѣкоторой степени даже препятствовать дальнѣйшему прогрессивному развитію крестьянскаго хозяйства.

Переходя отъ приведенныхъ общихъ соображеній къ ближайшему обсужденію основаній, на коихъ построенъ выработаный во ввѣренномъ Вамъ Министерствѣ проектъ положенія объ учрежденіи государственнаго страхованія жизни, я не могу прежде всего не остановиться на томъ обстоятельствѣ что, согласно ст. 2 проекта сего положенія, на правительство возлагается отвѣтсвенность по производимымъ Государственными сберегательно-страховыми кассами операціямъ страхованія жизни. При такомъ условіи въ вопросѣ организаціи проектируемой операціи существенно важнымъ представляется устраненіе того ущерба имущественнымъ интересамъ государственнаго казначейства, который могъ бы быть имъ причиненъ вслѣдствіе неблагопріятнаго развитія означенныхъ операцій. Удовлетворительное разрѣшеніе такой задачи зависитъ, конечно, всецѣло отъ правильности положенныхъ въ основаніе предстоящей операціи математическихъ расчетовъ и, въ частности,—отъ болѣе или менѣе удачнаго выбора при этомъ таблицы смертности, установленія нормы исчисляемаго на страховые фонды роста и, наконецъ, опредѣленія размѣра отчисленія премій на расходъ по веденію страховой операціи. Не входя съ своей стороны въ подробную провѣрку приводимыхъ въ разсматриваемомъ представленіи чисто математическихъ исчисленій, я нахожу, однако, необходимымъ замѣтить, что изъ указанныхъ выше элементовъ расчета особенное значеніе имѣетъ несомнѣнно выборъ той или иной таблицы смертности, предопредѣляющій собою окончательный экономическій результатъ всей страховой операціи. Въ виду сего подобный выборъ долженъ производиться съ особою осторожностью и осмотрительностью и притомъ не иначе, какъ по самой тщательной повѣркѣ со стороны государственной власти,—тѣмъ болѣе, что ошибка, допущенная въ указанномъ отношеніи, можетъ повлечь за собою не

только практическій неуспѣхъ всего предпринимаемаго дѣла, но и весьма неблагопріятнымъ образомъ отразится на интересахъ государственнаго казначейства въ случаѣ несостоятельности сберегательно-страховыхъ кассъ. По этой причинѣ во всѣхъ западно-европейскихъ государствахъ, организовавшихъ государственное страхованіе жизни, выборъ и утвержденіе таблицъ смертности, принимаемыхъ за основаніе расчетовъ этой операціи, предоставленъ законодательной власти, причемъ выборъ той таблицы смертности, коей слѣдуетъ руководствоваться при составленіи тарифовъ страховой операціи, или устанавливается въ основномъ законѣ о страхованіи или таковыя таблицы утверждаются въ особыхъ, издаваемыхъ по мѣрѣ надобности, законодательныхъ актахъ (ср. Англія, зак. 18 августа 1882 г., ст. 5; уставъ 1888 г. ст. 23; Франція, законъ 20 іюля 1886 года, ст. 9 и 11 іюля 1868 года, ст. 2; Бельгія, Корол. ук. 21 іюня 1868 года, ст. 1 и 6 іюля 1891 г., ст. 2; зак. 9 августа 1899 г., ст. 3). Между тѣмъ, въ отступленіе отъ такого порядка, согласно ст. 42 разсматриваемаго проэкта, окончательное утвержденіе таблицъ смертности для исчисленія тарифовъ государственнаго страхованія предполагается предоставить единоличному усмотрѣнію Министра Финансовъ; при этомъ въ оправданіе такого правила приводится лишь то соображеніе, что «нынѣ существующія таблицы смертности требовали бы пересмотра, который по состоянію матеріала не можетъ быть выполненъ въ очень короткій промежутокъ времени» (зап., стр. 80—81). Съ своей стороны, вполнѣ соглашаясь съ справедливостью приведеннаго указанія на крайнюю неудовлетворительность большинства существующихъ нынѣ таблицъ смертности населенія Россіи, я полагаю, что настаивать на введеніе въ Россіи государственнаго страхованія жизни представлялось бы возможнымъ лишь при условіи предварительнаго составленія таковыхъ таблицъ, вполнѣ удовлетворяющихъ математическимъ требованіямъ и въ то же время достаточно обезпечивающихъ имущественные интересы казны. При такомъ положеніи дѣла и находя, по изложеннымъ выше соображеніямъ, что самый выборъ той или иной таблицы смертности при расчетахъ по операціямъ государственнаго страхованія долженъ воспослѣдовать во всякомъ случаѣ въ законодательномъ порядкѣ, я признавалъ бы наиболѣе цѣлесообразнымъ представить настоящій законопроектъ на усмотрѣніе законодательной власти не ранѣе окончательной выработки означенныхъ таблицъ, такъ какъ лишь послѣ ихъ тщательной оцѣнки и провѣрки всѣхъ основанныхъ на нихъ математическихъ вычисленій оказалось бы возможнымъ придти къ болѣе или менѣе точному заключенію относительно практической возможности осуществленія проектируемаго мѣропріятія.

Обращаясь за симъ къ обсужденію отдѣльныхъ постановленій разсматриваемаго проекта, считаю необходимы высказать нижеслѣдующія по оному замѣчанія.

1) По поводу изложеннаго въ ст. 6 постановленія относительно способовъ помѣщенія въ процентныя бумаги свободныхъ средствъ по страховой операціи, не могу не обратить вниманія на то обстоятельство, что,—какъ это указывается и на стр. 63 представленія,—разсчетъ премій и соотвѣтствующихъ имъ обязательствъ страховаго учрежденія основанъ на предположеніи, что съ самаго момента поступленія каждаго взноса начинается и теченіе процентовъ на внесенныя суммы. Изъ этого слѣдуетъ, что свободныя за покрытіемъ текущихъ обязательствъ суммы по страховой операціи должны быть немедленно по ихъ поступленіи помѣщаемы въ подлежащія цѣнности. Поэтому и примѣнительно къ требованію, заключающемуся во всѣхъ положеніяхъ о страховыхъ и пенсіонныхъ кассахъ, казалось бы необходимымъ измѣнить приведенную ст. 6 проекта въ смыслѣ болѣе яснаго въ ней указанія не только на право, но и на обязанность подлежащихъ учрежденій обращать всѣ остающіяся свободными отъ страховой операціи денежныя суммы въ соотвѣтствующія процентныя бумаги, притомъ по возможности немедленно же по ихъ поступленіи.

Наконецъ, въ соотвѣтствіи съ соображеніями, приведенными по поводу той же ст. 6 на стр. 65 объяснительной записки, представлялось бы желательнымъ дополнить эту статью указаніемъ на то, что относительно храненія бумагъ, пріобрѣтаемыхъ на средства страховой операціи, устанавливается тотъ же порядокъ, какой установленъ въ настоящее время относительно фонда сберегательныхъ кассъ.

2) Согласно ст. 12 проекта Государственныя сберегательно-страховыя кассы не принимаютъ никакихъ арестовъ или запрещеній на суммы, причитающіяся къ выдачѣ по заключеннымъ договорамъ страхованія, и уплачиваютъ сіи суммы исключительно тѣмъ лицамъ, которыя по договору съ кассами имѣютъ право на полученіе таковыхъ. Включеніе приведеннаго постановленія въ проектъ объясняется тѣмъ, главнымъ образомъ, соображеніемъ, что аналогичное ему правило встрѣчается въ западно-европейскихъ законодательствахъ о государственномъ страхованіи и въ большинствѣ уставовъ дѣйствующихъ въ Россіи страховыхъ обществъ, а потому и не можетъ разсматриваться какъ особое нововведеніе. Между тѣмъ изложенное соображеніе едва ли не представляется основаннымъ на нѣкоторомъ недоразумѣніи, вытекающемъ изъ не вполнѣ ясной и точной формулировки соотвѣтственныхъ постановленій дѣйствующихъ у насъ уставовъ о страхованіи жизни. Въ этомъ отношеніи необходимо имѣть въ виду, что если въ нѣкоторыхъ западно-европейскихъ законодательствахъ, какъ, напр., Французскомъ (зак. 1868 г. ст. 4 и 1886 г. § 8) и Бельгійскомъ (зак. 1865 г. § 55) и встрѣчаются постановленія относительно освобожденія слѣдуемыхъ изъ государственныхъ страховыхъ кассъ пенсій и капиталовъ отъ арестовъ и запрещеній, то постановленія эти находятся въ непосредственной связи съ установленной закономъ полной или частичной неотчуждаемости означенныхъ

пенсій или капиталовъ, вслѣдствіе чего право на полученіе таковыхъ получаетъ строго личный характеръ. Такъ, напримѣръ, § 8 Французскаго закона 20 Іюля 1886 года прямо постановляетъ, что пенсіи, назначаемыя изъ государственной пенсіонной кассы, въ предѣлахъ 360 фр. не подлежатъ запрещенію и не могутъ быть уступаемы; согласно же § 4 закона 11 іюля 1868 года объ учрежденіи кассы страхованія на случай смерти застрахованная сумма, въ предѣлахъ половины своего размѣра не подлежитъ запрещенію и не можетъ быть отчуждаема, причемъ во всякомъ случаѣ неподлежащая запрещенію и отчужденію часть не можетъ быть меньше 600 франковъ. Точно также и Бельгійскій законъ 16 Марта 1865 года объ учрежденіи главной пенсіонной кассы содержитъ правило (§ 55), что пенсіи не подлежатъ ни отчужденію, ни аресту. Такимъ образомъ очевидно, что недопустимость, согласно западно-европейскимъ законодательствамъ, обращенія взысканія на выдаваемые изъ государственныхъ страховыхъ кассъ пенсіи и капиталы обусловливается признаваемымъ закономъ за послѣдними строго личнымъ характеромъ и притомъ распространяется лишь на капиталы и пенсіи сравнительно небольшого размѣра или только на опредѣленныя въ законѣ части оныхъ. Согласно съ тѣмъ же началомъ и послѣдовавшій у насъ 2 Іюня 1903 года законъ о вознагражденіи рабочихъ за смерть и увѣчья запрещаетъ обращать какія-либо взысканія на выплачиваемыя рабочимъ пенсіи въ виду полной неотчуждаемости послѣднихъ.

Но совершенно иное значеніе должно быть признано за имѣвшимися въ виду, при начертаніи ст. 12 разсматриваемаго проекта, аналогичными постановленіями уставовъ различныхъ страховыхъ обществъ, устраняющими возможность наложенія арестовъ и запрещеній на слѣдуемыя по полисамъ послѣднихъ денежныя суммы исключительно на томъ основаніи, что «полисы эти могутъ быть, безъ вѣдома правленія, свободно передаваемы контрагентами другимъ лицамъ». Въ то время какъ западно-европейскія законодательства воспрещаютъ обращеніе арестовъ и взысканій на застрахованные пенсіи и капиталы въ виду полной неотчуждаемости послѣднихъ, уставы нашихъ страховыхъ обществъ дѣлаютъ это, напротивъ того, въ виду слишкомъ легкой передаваемости страховыхъ полисовъ, которые въ значительномъ большинствѣ случаевъ пишутся на предъявителя и, слѣдовательно, совсѣмъ не содержатъ въ себѣ указанія на истиннаго кредитора. Едва ли можетъ быть какое-либо сомнѣніе, что и юридическое значеніе означенныхъ постановленій, хотя и представляющихся съ перваго взгляда тождественнымъ, въ дѣйствительности должно быть признано совершенно различнымъ; послѣдствіемъ приданія праву на полученіе страховой суммы строго личнаго характера является, конечно, его неотчуждаемость какъ добровольнымъ, такъ и принужденнымъ путемъ, вслѣдствіе чего обращеніе на него какого бы то ни было взысканія или ареста оказывается безусловно невозмож-

нымъ; въ случаѣ же допущенія, напротивъ того, передачи правъ по страховымъ полисамъ путемъ учиненія на оныхъ простыхъ передаточныхъ надписей и даже путемъ составленія полисовъ на предъявителя, ни о какой неотчуждаемости таковыхъ полисовъ, конечно, не можетъ быть и рѣчи. Само собой разумѣется, что при этомъ не можетъ встрѣтиться никакого препятствія и къ обращенію арестовъ и взысканій на подобные страховые полисы. Съ другой стороны представляется однако безспорнымъ, что допустимость передачи правъ по страховому полису одностороннимъ образомъ, безъ всякаго участія или даже вѣдома подлежащаго страхового общества или учрежденія, совершенно устраняетъ возможность обращенія какого-либо взысканія или ареста непосредственно на тѣ страховыя суммы, которыя могутъ быть получены на основаніи страхового договора, такъ какъ означенныя общества или учрежденія обязаны выдавать таковую сумму всякому предъявителю или владѣльцу полиса и притомъ только подобному владѣльцу, а отнюдь не лицу, заявляющему тѣ или иныя права на страховую сумму, но не имѣющему въ своемъ обладаніи надлежащаго страхового полиса. Изъ изложеннаго слѣдуетъ, что разсматриваемыя постановленія дѣйствующихъ уставовъ страховыхъ обществъ имѣютъ своей цѣлью лишь признаніе за этими обществами права выдавать слѣдуемыя по страховому полису денежныя суммы всякому предъявителю послѣдняго и отнюдь не устраняетъ возможности обращенія взысканія или ареста на самые страховые полисы, оказавшіеся въ моментъ взысканія во владѣніи должника, согласно правиламъ, содержащимся въ подлежащихъ статьяхъ устава гражданскаго судопроизводства (ср. ст. 1083 и др.).

Обращаясь съ изложенной точки зрѣнія къ обсужденію ст. 12 настоящаго проекта, я не могу не замѣтить, что согласно точному ея смыслу Государственныя сберегательно-страховыя кассы не только не должны принимать арестовъ и запрещеній на причитающіяся съ нихъ страховыя суммы, но и обязаны уплачивать сіи суммы исключительно тѣмъ лицамъ, которыя по договору съ кассами имѣютъ право на полученіе таковыхъ. Постановленіе это едва-ли можетъ вызывать какія-либо сомнѣнія по отношенію къ страховымъ полисамъ на предъявителя, такъ какъ въ такомъ случаѣ обращеніе взысканія непосредственно на страховую сумму окажется — согласно вышеизложеннымъ соображеніямъ — конечно недопустимымъ, обращеніе же взысканія на самый страховой полисъ будетъ производиться путемъ простой передачи его во владѣніе взыскателя, который и окажется такимъ образомъ лицомъ, «которое по договору имѣетъ право на полученіе страховой суммы». Слѣдуетъ, однако, принять во вниманіе, что согласно разсматриваемому проекту вовсе не предполагается, чтобы всѣ вообще полисы по государственному страхованію выдавались на предъявителя, но, напротивъ того, въ ст. 24 устанавливается, что выгодо-

пріобрѣтателемъ всегда считается страхователь или его правопреемники, причемъ передача правъ по полису можетъ послѣдовать лишь въ порядкѣ, который устанавливается условіями договора. Такимъ образомъ можно не безъ основанія предположить, что кромѣ полисовъ на предъявителя Государственными сберегательно-страховыми кассами будутъ выпускаться также и полисы именные, вовсе не подлежащіе добровольной передачѣ, или же передаваемые путемъ совершенія на нихъ передаточныхъ надписей и притомъ безъ вѣдома или съ вѣдома подлежащихъ страховыхъ учрежденій. Само собой разумѣется, что въ послѣднихъ случаяхъ—въ виду отсутствія въ проектѣ какого-либо указанія на полную неотчуждаемость правъ выгодопріобрѣтателей—обращеніе взысканія на самые страховые полисы въ порядкѣ ст. 1083 и др. уст. гражд. суд. окажется вполнѣ возможнымъ, причемъ въ случаѣ выдачи кассами именного полиса безъ права на добровольную его передачу—окажется возможнымъ обращеніе ареста или взысканія даже непосредственно на страховую сумму, безъ необходимости представленія для сего самаго полиса. Между тѣмъ согласно точному смыслу второй части разсматриваемой статьи, страховыя кассы должны уплачивать слѣдуемыя съ нихъ суммы исключительно лицамъ, которыя по договору имѣютъ на нихъ право, т. е. самимъ выгодопріобрѣтателямъ и тѣмъ, которые получили въ свое владѣніе полисъ согласно передаточнымъ надписямъ послѣднихъ; лица же, коимъ таковые полисы будутъ переданы не по договору, а по судебному рѣшенію, будутъ лишены всякой возможности добиться удовлетворенія имѣющейся у нихъ претензіи. Имѣя засимъ въ виду, что полное освобожденіе страховыхъ полисовъ отъ какихъ-либо арестовъ и взысканій представляется въ существѣ едва ли желательнымъ, я полагалъ бы, что содержащееся въ ст. 12 проекта постановленіе должно примѣняться исключительно къ случаямъ выдачи страховыми кассами полисовъ на предъявителя или съ правомъ передачи ихъ безъ вѣдома страховыхъ учрежденій; полисы же, выдаваемые безъ права передачи или, хотя и съ таковымъ правомъ, но осуществляемыхъ не иначе какъ съ вѣдома или согласія означенныхъ учрежденій,—должны подлежать дѣйствію общихъ, содержащихся въ уставѣ гражданскаго судопроизводства, постановленій относительно порядка обращенія взысканія на денежныя суммы, подлежащія выдачѣ должнику изъ различныхъ кредитныхъ установленій. Подобное ограниченіе дѣйствія ст. 12 проекта представлялось бы тѣмъ болѣе цѣлесообразнымъ, что оно вполнѣ соотвѣтствовало бы также и принципу, выраженному въ ст. 3 нынѣ дѣйствующаго устава сберегательныхъ кассъ.

3. По ст. 13 проекта, въ случаѣ несостоятельности страхователя изъ стоимости его имущества выплачивается слѣдуемый съ него годовой взносъ по страхованію преимущественно передъ претензіями прочихъ кредиторовъ. Не оспаривая, что предоставленіе страхователямъ означенной льготы можетъ имѣть нѣкоторое

вліяніе на успѣхъ страховой операціи, я считаю, однако, нужнымъ замѣтить, что примѣненіе на практикѣ приведеннаго постановленія вызоветъ весьма серьезныя недоразумѣнія въ виду противорѣчія его съ общими правилами закона относительно порядка удовлетворенія долговъ лица, признаннаго несостоятельнымъ (ст. 599 уст. торг. суд., ст. 1, прил. къ ст. 1400 уст. гражд. суд.). Согласно симъ правиламъ изъ имущества несостоятельнаго должника прежде всего удовлетворяются нѣкоторыя претензіи, пользующіяся, въ силу закона, особымъ преимуществомъ передъ прочими, и лишь оставшееся засимъ имущество обращается на погашеніе послѣднихъ; такимъ образомъ при одновременномъ дѣйствіи означенныхъ общихъ правилъ дѣйствующаго закона и ст. 13 проекта неизбѣжно возникнетъ вопросъ — должны ли указанные въ ней платежи пользоваться преимуществомъ передъ всѣми долгами лица, объявленнаго несостоятельнымъ, даже привилегированными, или же они должны удовлетворяться послѣ привилегированныхъ претензій, подраспредѣленія денегъ между прочими кредиторами. Въ этомъ отношеніи надлежитъ признать, что едва-ли можетъ быть какое-либо сомнѣніе въ томъ, что предоставленіе страховымъ преміямъ безусловнаго преимущества не только предъ личными кредиторами страхователя, но и предъ вещными требованіями залоговыхъ его кредиторовъ,—въ частности же въ губерніяхъ Привислинскихъ и Прибалтійскихъ предъ ипотечными кредиторами,—представлялось бы противорѣчащимъ общимъ началамъ дѣйствующаго устава о несостоятельности, а потому и едва ли могло бы быть допущено. Въ виду сего за означенными преміями могло бы быть признано преимущество развѣ только передъ частными претензіями, подлежащими удовлетворенію по соразмѣрности. Но и подобная привилегія едва ли представляется вполнѣ цѣлесообразной, такъ какъ при этомъ общій размѣръ конкурсной массы, обращаемой на удовлетвореніе кредиторовъ несостоятельнаго, неизбѣжно подвергался бы нѣкоторому сокращенію, между тѣмъ какъ преимущественнымъ удовлетвореніемъ пользовалась бы претензія, по самому существу своему разсчитанная лишь на обогащеніе въ будущемъ самого должника.

Въ такомъ же противорѣчіи съ общими Правилами закона о взысканіи съ лицъ несостоятельныхъ (ст. 559 уст. суд. торг.) находится и ст. 14 проекта, предусматривающая случаи обращенія взысканія на содержаніе страхователя. Но помимо того эта послѣдняя статья представляется не вполнѣ согласованной также и со ст. 1086 уст. гражд. суд. Согласно указанной статьѣ устава гражданскаго судопроизводства изъ всѣхъ окладовъ на удовлетвореніе взыскателя производится вычетъ лишь въ опредѣленномъ размѣрѣ, зависящемъ какъ отъ суммы оклада, такъ и отъ семейнаго положенія должника. Въ виду сего при примѣненіи на практикѣ ст. 14 проекта не можетъ не возникнуть вопросъ о томъ, долженъ ли страховой взносъ вычи-

таться изъ оклада должника до опредѣленія обращаемой на удовлетвореніе поступившихъ взысканій части такого же оклада или же, напротивъ того, этотъ вычетъ долженъ производиться изъ части оклада, назначаемой на пополненіе взысканій. Разрѣшеніе означеннаго вопроса въ первомъ случаѣ будетъ явно противорѣчить точному смыслу ст. 1086 уст. гражд. суд., такъ какъ въ такомъ случаѣ изъ содержанія должника будетъ вычитаться значительно большая часть, нежели указано въ законѣ; разрѣшеніе же вопроса во второмъ смыслѣ можетъ причинить весьма серьезный ущербъ кредиторамъ, лишающимся значительной доли слѣдуемаго изъ удовлетворенія.

Въ виду изложенныхъ соображеній я прихожу къ заключенію, что признаніе за страховыми преміями особыхъ преимуществъ передъ прочими долгами страхователя едва ли представляется желательнымъ и цѣлесообразнымъ, и что поэтому ст. 13 и 14 слѣдовало бы изъ настоящаго проекта исключить.

4. При изложеніи общихъ соображеній по настоящему законопроекту уже было указано, что образованіе въ возможно болѣе непродолжительномъ времени достаточнаго запаснаго капитала представляется однимъ изъ непремѣнныхъ условій для успѣшнаго и безубыточнаго для казны функціонированія Государственныхъ страховыхъ кассъ. Въ виду этого я находилъ бы болѣе осторожнымъ всѣ получаемыя отъ страховыхъ операцій прибыли обращать на составленіе означеннаго капитала впредь до достиженія имъ размѣровъ, указанныхъ въ ст. 18 проекта. Измѣненіе въ этомъ смыслѣ ст. 17 проекта представлялось бы тѣмъ болѣе полезнымъ, что полученіе какихъ либо прибылей въ теченіе первыхъ пяти лѣтъ дѣйствія страхованія представляется весьма маловѣроятнымъ, вслѣдствіе чего едва ли возможно разсчитывать на распредѣленіе таковыхъ прибылей между страхователями въ столь близкомъ будущемъ. Къ этому слѣдуетъ еще присовокупить, что аналогичныя поставленія по сему предмету содержатся также въ дѣйствующемъ уставѣ сберегательныхъ кассъ (ст. 9) и въ западно-европейскихъ законодательствахъ о государственномъ страхованіи жизни (ср. Италія, зак. 1889 г., ст. 29).

5) Въ ст. 21 проекта, опредѣляющей различныя производимыя государственными кассами страховыя операціи, между прочимъ устанавливается, что такъ называемое смѣшанное страхованіе капитала допускается на случай дожитія застрахованнаго лица до опредѣленнаго возраста, между тѣмъ какъ страхованіе капитала на дожитіе можетъ быть совершено и на случай дожитія застрахованнаго до условленаго срока. Не усматривая какой либо необходимости въ установленіи въ законѣ подобнаго различія между указанными двумя видами страхованія, по существу своему совершенно подобными, я находилъ бы полезнымъ измѣнить соотвѣтственнымъ образомъ постановленіе ст. 21 проекта.

6) Согласно ст. 24 проекта страхователю предоставляется право передавать принадлежащія ему права выгодопріобрѣтателя другому лицу въ порядкѣ, который устанавливается условіями договора. Такимъ образомъ въ разсматриваемый проектъ совсѣмъ не включено общихъ правилъ относительно способа передачи правъ по страховымъ полисамъ и установленіе таковыхъ правилъ предполагается предоставить свободному усмотрѣнію контрагентовъ. Казалось бы, однако, что въ виду того весьма существеннаго значенія для всей страховой операціи, которое имѣетъ несомнѣнно вопросъ о способѣ передачи правъ по страховымъ полисамъ и въ цѣляхъ устраненія могущихъ возникать на этой почвѣ недоразумѣній, весьма желательно установить по сему предмету болѣе или менѣе подробныя правила въ законодательномъ порядкѣ, тѣмъ болѣе, что какъ уже было указано, отъ разрѣшенія въ томъ или иномъ смыслѣ означеннаго вопроса зависитъ возможность обращенія на страховые полисы и на застрахованные пенсіи и капиталы взысканій.

Независимо отъ того, по поводу разсматриваемой статьи надлежитъ принять во вниманіе, что на практикѣ вполнѣ возможны случаи заключенія страховыхъ договоровъ въ пользу третьихъ лицъ, т. е. такихъ договоровъ, въ силу которыхъ права выгодопріобрѣтателя съ перваго же момента ихъ возникновенія предоставляются не самому страхователю, а опредѣленному третьему лицу. Между тѣмъ подобные договоры противорѣчили бы правилу, изложенному въ первой части ст. 24, по силѣ коего выгодопріобрѣтателемъ по договору можетъ быть только самъ страхователь или его правопреемникъ. Съ другой стороны указаннаго рода договоры не подходили бы подъ дѣйствіе и второй части той же статьи, которая предусматриваетъ возможность предоставленія страхователемъ,—въ порядкѣ въ самомъ договорѣ опредѣленномъ,—правъ на полученіе причитающейся ему суммы другому лицу, но имѣетъ при этомъ въ виду уступку правъ уже по существующему договору, а не при самомъ заключеніи онаго. Изъясненный пробѣлъ проекта надлежало бы соотвѣтственнымъ образомъ дополнить.

Наконецъ, слѣдуетъ замѣтить, что вторая часть ст. 24 оказывается въ нѣкоторомъ противорѣчіи съ изложенными на стр. 71—72 представленія объясненіями къ ней. Согласно смыслу сихъ послѣднихъ предполагается допустить выдачу страховыхъ полисовъ какъ именныхъ, такъ и на предъявителя, причемъ, конечно, въ послѣднемъ случаѣ имени выгодопріобрѣтателя на таковомъ полисѣ совсѣмъ не означалось бы. Между тѣмъ изъ точнаго текста второй части ст. 24 можно придти къ тому заключенію, что страховые полисы всегда будутъ выдаваться государственными кассами на имя страхователя, причемъ послѣднему будетъ лишь предоставлено право превращать таковые полисы въ предъявительскіе въ случаѣ послѣдующаго его желанія, осуществляемаго въ установленномъ по договору порядкѣ.

7) Въ силу ст. 26 проекта установленіе порядка и сроковъ внесенія страховыхъ премій предоставляется Совѣту Управленія Государственными сберегательно-страховыми кассами,—причемъ, согласно соображеніямъ, изложеннымъ на стр. 55 представленія, предполагается допустить уплату таковыхъ премій черезъ посредство сберегательныхъ кассъ путемъ внесенія въ нихъ страхователемъ, въ удобное для него время, отдѣльныхъ незначительныхъ суммъ.

Признавая съ своей стороны, что подобная льгота представлялась бы весьма существенной для страхователей и вслѣдствіе этого могла бы значительно способствовать успѣху страховыхъ операцій, я полагалъ бы, что особое по сему предмету правило надлежитъ включить въ настоящій законопроектъ. Вмѣстѣ съ тѣмъ казалось бы нелишнимъ установить въ проектѣ вообще болѣе подробныя правила относительно порядка и срока внесенія страховыхъ премій.

Помимо этого по поводу ст. 26 проекта нельзя не обратить вниманія, что въ проектѣ совершенно отсутствуютъ постановленія, опредѣляющія юридическія послѣдствія неисполненія страхователемъ принятыхъ имъ на себя обязанностей. Упомянутый пробѣлъ проекта представлялось бы необходимымъ устранить, установивъ соотвѣтственныя по изъясненному предмету правила примѣнительно къ существующимъ во всѣхъ западно-европейскихъ законодательствахъ (Англія, уст. 1888 г., ст. 36; Франція, зак. 1868 г., ст. 6 и указъ 1868 г. ст. 11; Бельгія, зак. 1889 г., ст. 23—25), а также въ уставахъ частныхъ страховыхъ обществъ.

8) Въ ст. 28 проекта, предусматривающей различные случаи заключенія на жизнь одного и того же лица нѣсколькихъ страхованій, между прочимъ устанавливается, что при соединеніи страхованія капитала на дожитіе со страхованіемъ пенсіи страхуемый капиталъ съ капитализированной стоимостью страхуемой пенсіи не долженъ превосходить пяти тысячъ рублей. Между тѣмъ ни въ разсматриваемой статьѣ, ни въ прочихъ постановленіяхъ проекта не содержится никакого указанія на тотъ процентъ, на основаніи котораго страхуемая пенсія должна быть въ вышеприведенномъ случаѣ капитализирована, вслѣдствіе чего практическое осуществленіе изъясненнаго правила окажется чрезвычайно затруднительнымъ. Въ виду сего я признавалъ бы необходимымъ дополнить ст. 28 проекта особой по этому предмету оговоркою.

9) Согласно ст. 37 проекта лицу, заключившему страхованіе съ ежегоднымъ платежемъ преміи, предоставляется производить дополнительные единовременные взносы, между прочимъ, съ соблюденіемъ условія, чтобы размѣръ взносовъ, произведенныхъ въ теченіе года, не превысилъ взноса по основному страхованію. По точному смыслу этой статьи слѣдуетъ придти къ заключенію, что осуществимость на практикѣ содержащагося въ ней постановленія обусловлена тѣмъ обстоятельствомъ, чтобы ежегодный платежъ преміи

по основному страхованію не былъ ниже единовременнаго взноса по страхованію дополнительному. Между тѣмъ изъ приложенныхъ къ представленію примѣрныхъ тарифовъ государственнаго страхованія видно, что размѣръ единовременно уплачиваемой страховой преміи на столько превышаетъ размѣръ премій ежегодныхъ что непремѣнное соблюденіе вышеприведеннаго условія должно совершенно парализовать всякую возможность примѣненія приведеннаго постановленія. Такъ, напр., согласно упомянутымъ тарифамъ при заключеніи страхованія на случай смерти лица; достигшаго 21 года, ежегодная страховая премія по страхованію капитала въ 1000 рублей равняется 16 руб., единовременная же премія для того же лица по страхованію того же капитала составляетъ 328 руб. Такимъ образомъ, если означенное лицо, застраховавшее капиталъ въ 1000 рублей, пожелаетъ засимъ сдѣлать дополнительный взносъ, то, согласно точному смыслу ст. 37, оно будетъ имѣть право на внесеніе такого взноса лишь въ размѣрѣ 16 руб., соотвѣтствующаго, по примѣрному разсчету, капиталу всего въ 49 рублей. Само собою разумѣется, что столь незначительное увеличеніе застрахованнаго капитала едва ли можетъ побудить страхователя къ производству единовременныхъ дополнительныхъ взносовъ. Съ другой же стороны для того, чтобы за извѣстнымъ лицомъ было признано право на внесеніе дополнительнаго взноса, соотвѣтствующаго капиталу въ 500 руб., необходимо, чтобы означенное страхованіе этого лица равнялось приблизительно 10.250 руб., т. е. суммѣ, совершенно недопустимой при государственномъ страхованіи. Вслѣдствіе этого крайній размѣръ суммы, могущей быть застрахованной въ порядкѣ ст. 37, долженъ быть опредѣленъ лишь въ размѣрѣ 244 р., а не 500 руб., какъ это устанавливается въ означенной статьѣ проекта. Въ виду указанной практической невозможности соблюденія разсматриваемаго правила, я полагалъ бы, что таковое слѣдуетъ изъ проека вовсе исключить, подвергнувъ постановленіе, изложенное въ ст. 37, соотвѣтственному измѣненію.

10) Въ видахъ большей опредѣленности въ ст. 39 проекта слѣдовало бы помѣстить указаніе на то, что дѣйствіе ея распространяется не только на страхованія на случай смерти, но и на страхованія смѣшанныя, о коихъ упоминается въ п. *б* ст. 21.

11) Въ представленіи не содержится достаточныхъ объясненій по вопросу о томъ, почему возможность заключенія договора по страхованію капитала на дожитіе обусловливается, согласно ст. 39, достиженіемъ со стороны лица, подлежащаго застрахованію, годовалаго возраста. Казалось бы, что, какъ это видно изъ соображеній, изложенныхъ на стр. 68—69 и 79 представленія, родители могутъ быть весьма часто заинтересованы въ заключеніи страхового договора немедленно послѣ рожденія у нихъ дитяти, причемъ до-

отозваться невыгоднымъ образомъ на интересахъ казны. Поэтому я полагалъ бы, что разсматриваемое ограниченіе могло бы быть вовсе устранено какъ изъ ст. 39, такъ и изъ послѣдующихъ ст. 40 и 41 настоящаго проекта.

Точно также едва ли вызывается дѣйствительною необходимостью и правило ст. 40, согласно коей начало уплаты застрахованной пенсіи не можетъ быть назначаемо позже достиженія застрахованнымъ лицомъ 65-ти лѣтняго возраста. Не говоря уже о томъ, что означенное постановленіе врядъ ли имѣетъ какое-либо практическое значеніе, необходимость соблюденія его не принося пользы интересамъ страхового дѣла, можетъ совершонно напрасно стѣснить свободу обращающихся въ страховыя кассы частныхъ лицъ.

12) Согласно ст. 49 размѣры страхового взноса по страхованію похоронныхъ денегъ могутъ быть, съ разрѣшенія Министра Финансовъ, повышаемы и понижаемы для отдѣльныхъ учрежденій или обществъ въ предѣлахъ до 50% общаго тарифа. Имѣя въ виду, что по соображеніямъ, изложеннымъ въ общихъ замѣчаніяхъ на настоящій законопроектъ, окончательное утвержденіе таблицъ смертности надлежало бы предоставить законодательной власти, я не могу не придти къ заключенію, что было бы болѣе цѣлесообразнымъ ограничить вышеозначенное право Министра Финансовъ болѣе узкими предѣлами хотя бы по примѣру соотвѣтственныхъ постановленій французскаго закона 28 ноября 1890 г., на который, между прочимъ, имѣется ссылка и въ объясненіяхъ къ разсматриваемой статьѣ проекта (зап., стр. 85).

13) Статья 51 проекта, предоставляющая Министру Финансовъ устанавливать особыя условія договора по указаннымъ въ ней коллективнымъ страхованіямъ, представляется по своему содержанію весьма неопредѣленной, такъ какъ не даетъ сколько-нибудь точныхъ указаній на условія заключенія упоминаемыхъ въ ней страховыхъ договоровъ. Между тѣмъ нельзя не замѣтить, что совокупное страхованіе служащихъ и рабочихъ, предусматриваемое ст. 51, должно получить при примѣненіи проектируемаго законоположенія едва ли не первенствующее значеніе и во всякомъ случаѣ представляется наиболѣе желательнымъ видомъ государственнаго страхованія. Поэтому я полагалъ бы желательнымъ дополчить проектъ соотвѣтственными постановленіями, опредѣляющими условія заключенія упомянутаго рода договоровъ.

14) Въ п. 6 ст. 5 отд. II Заключенія Представленія Министерства Финансовъ слѣдовало бы помѣстить указаніе на ст. 6 настоящаго проекта, согласно коей списокъ допускаемыхъ въ фондъ сберегательно-страховыхъ кассъ денежныхъ бумагъ, а равно предѣлъ затратъ на каждую изъ нихъ, предполагается предоставить утвержденію Министра Финансовъ по представленію Совѣта Управленія государственными сберепательно-страховыми кассами.

15) Наконецъ, я считаю необходимымъ указать, что при составленіи настоящаго законопроекта остался безъ всякаго обсужденія вопросъ о случаяхъ недѣйствительности страховыхъ договоровъ. Въ частности чрезвычайно серьезныя сомнѣнія въ семъ отношеніи возбуждаютъ случаи смерти застрахованнаго лица по причинамъ, отъ него самого зависѣвшимъ, или вызваннымъ его поступками, какъ напр., вслѣдствіе самоубійства, дуэли, казни, при совершеніи преступленія и т. п. Всѣ эти случаи обыкновенно предусматриваются особыми постановленіями какъ въ уставахъ частныхъ страховыхъ обществъ, такъ и въ западно-европейскихъ законодательствахъ (ср. Англія, уст. 1888 г., ст. 24; Франція, зак. 1868 г., ст. 16; Бельгія, зак. 1889 г., ст. 9). Восполненіе указаннаго пробѣла въ разсматриваемомъ законопроектѣ представляется безусловно необходимымъ, такъ какъ полное отсутствіе въ немъ какихъ-либо постановленій по сему предмету можетъ вызвать при практическомъ его примѣненіи существенныя сомнѣнія и споры.

Объ изложенномъ имѣю честь сообщить Вашему Превосходительству въ отвѣтъ на отношеніе за № 22.

Управляющій Министерствомъ Юстиціи,
Товарищъ Министра, Сенаторъ *С. Манухинъ.*

Директоръ *А. Хвостовъ.*

Съ подлиннымъ вѣрно: Управляющій
Государственными Сберегательными
Кассами *А. Никольскій.*

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
Контроль.
ДЕПАРТАМЕНТЪ
Кредитной Отчетности.
8 Декабря 1903 г.
№ 1.684.

Господину Управляющему Министерствомъ Финансовъ.

Выработанный Министерствомъ Финансовъ и сообщенный на мое заключеніе проектъ о государственномъ страхованіи жизни, въ главныхъ чертахъ заключается въ слѣдующемъ:

Операція страхованія, состоящая собственно въ страхованіи капиталовъ и доходовъ, возлагается на сберегательныя кассы, почему и самыя кассы эти переименовываются въ сберегательно-страховыя кассы. Страхованіе жизни производится безъ медицинскаго освидѣтельствованія страхователей, но съ отсрочкою отвѣтственности кассъ по выплатѣ условленныхъ суммъ отъ 7 до 2-хъ лѣтъ, въ зависимости отъ размѣра застрахованныхъ суммъ и времени наступленія смерти; наибольшій размѣръ застрахованнаго капитала опредѣляется въ 5.000 руб., а дохода—въ 600 руб. Страхованіе допускается какъ отдѣльныхъ лицъ, такъ и цѣлой группы служащихъ или рабочихъ учрежденій и предпріятій и членовъ взаимныхъ обществъ (страхованія совокупныя). Установленіе общихъ условій страховыхъ договоровъ, выборъ таблицъ смертности и составленіе тарифовъ страхованія какъ для единичныхъ страхованій, такъ и для совокупныхъ и пр.,—предоставляется утвержденію Министра Финансовъ, по предварительномъ разсмотрѣніи въ проектируемомъ Совѣтѣ Управленія сберегательно-страховыми кассами.

Вмѣстѣ съ введеніемъ государственнаго страхованія черезъ посредство сберегательныхъ кассъ, предполагается сдѣлать и нѣкоторыя измѣненія въ существующей нынѣ организаціи управленія сберегательными кассами, а именно: а) учредить новый органъ—Совѣтъ Управленія сберегательно-страховыми кассами, и б) повысить оклады и классы нѣкоторыхъ должностей и установить новыя должности, съ упраздненіемъ нѣсколькихъ прежнихъ.

Признавая введеніе у насъ государственнаго страхованія мѣрою весьма желательною и отвѣчающею дѣйствительной въ ней потребности многихъ лицъ трудящагося класса, по преимуществу, мелкаго достатка, я вмѣстѣ съ тѣмъ, по содержанію отдѣльныхъ статей проектируемаго Положенія объ этомъ страхованіи, считаю долгомъ высказать слѣдующее.

1. Въ ст. 3 Положенія выражено, что счета по страховой операціи ведутся отдѣльно отъ счетовъ по сберегательной операціи.

Статью эту слѣдовало бы дополнить въ томъ смыслѣ, что не только счета, но и годовой операціонный отчетъ по страховой операціи, а также и смѣта расходовъ по этой операціи должны быть составляемы отдѣльно

отъ отчета и смѣты по сберегательной операціи, при чемъ въ отношеніи разсмотрѣнія и утвержденія отчета и смѣты по страховой операціи соблюдаются правила, изложенныя въ дѣйствующемъ нынѣ уставѣ сберегательныхъ кассъ (ст. ст. 8 и 11).

2. По ст. 17, въ теченіе первыхъ пяти лѣтъ дѣйствія страхованія вся сумма прибылей, за отчисленіемъ, указаннымъ въ ст. 4, поступаетъ въ запасный капиталъ; по истеченіи же сего срока извѣстная часть прибылей, съ разрѣшенія Министра Финансовъ, обращается въ пользу страхователей.

По смыслу этой статьи выходитъ, что, если въ теченіе первыхъ пяти лѣтъ не будетъ прибылей и въ запасный капиталъ ничего не поступитъ, то и тогда, въ случаѣ полученія такой прибыли въ шестомъ году, часть ея подлежитъ распредѣленію между страхователями.

Такъ какъ, согласно ст. VII заключительной части проекта, расходы и убытки по страховой операціи, не покрываемые установленнымъ въ ст 4 отчисленіемъ, должны быть относимы на общія прибыли сберегательно-страховыхъ кассъ, а при недостаточности послѣднихъ, на запасный капиталъ по сберегательной операціи, который въ настоящее время достигаетъ лишь $^1/_4$ части опредѣленной для него закономъ нормы *), то поэтому признавалось бы болѣе осторожнымъ и правильнымъ постановить, чтобы прибыли по страховой операціи могли быть обращаемы, въ извѣстномъ размѣрѣ, въ пользу страхователей лишь послѣ того, какъ будутъ покрыты всѣ позаимствованія на страховую операцію изъ суммъ сберегательныхъ кассъ.

3. По ст. 20, запасный капиталъ по страховой операціи назначается на покрытіе чрезвычайныхъ убытковъ по сей операціи.

Во избѣжаніе недоразумѣній, слѣдовало бы пояснить, какіе именно убытки должны быть относимы къ категоріи чрезвычайныхъ.

4. По ст. 47 «по страхованіямъ совокупнымъ сберегательно-страховыя кассы могутъ принимать на себя . . . . . б., уплату пенсій, назначенныхъ учрежденіемъ, предпріятіемъ или обществомъ».

По существу дѣла, уплата пенсій, назначенныхъ уже учрежденіемъ или обществомъ тому или другому лицу, составляетъ *не совокупное* страхованіе, а страхованіе *отдѣльныхъ* лицъ, почему и разсматриваемый пунктъ *б.* ст. 47 подлежитъ перенесенію въ соотвѣтствующее мѣсто графы о страхованіяхъ отдѣльныхъ.

5. Въ ст. 49 выражено, что размѣръ взноса по страхованію похоронныхъ денегъ, въ зависимости отъ состава застрахованныхъ и отъ результатовъ операцій за предшествующіе годы, можетъ быть повышаемъ и понижаемъ для отдѣльныхъ учрежденій или обществъ въ предѣлахъ до 50% общаго тарифа.

Такъ какъ для страхованія похоронныхъ денегъ

*) По ст. 9 Устава сберегательныхъ кассъ, запасный капиталъ долженъ быть доведенъ до 10% остатка вкладовъ. Въ настоящее время (1 Октября 1903 г.) денежные вклады составляютъ 822 мил. руб., а запасный капиталъ равняется лишь 22 мил. руб., вмѣсто слѣдуемыхъ 82 мил. руб.

не установлено minimum'а числа участниковъ, принадлежащихъ къ составу одного и того-же предпріятія или общества, каковой minimum, напримѣръ, предусмотрѣнъ Уставомъ страхованія въ пенсіонной кассѣ служащихъ на казенныхъ желѣзныхъ дорогахъ (25 человѣкъ), то поэтому было бы болѣе осторожнымъ, примѣняясь къ Уставу французской кассы (стр. 103 справокъ), постановить, что размѣры взносовъ по страхованію похоронныхъ денегъ для отдѣльныхъ учрежденій могутъ быть повышаемы противъ общаго тарифа на 100% и понижаемы на 50%.

6. По Положенію (ст. ст. 42, 49 и 50), выборъ таблицъ смертности, составленіе тарифовъ страхованія какъ для отдѣльныхъ страхованій, такъ и для совокупныхъ, установленіе и измѣненіе общихъ условій страховыхъ договоровъ предполагается предоставить утверждать Министру Финансовъ, по представленію Совѣта Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами.

Въ виду важнаго значенія этого рода вопросовъ, отъ правильнаго разрѣшенія коихъ можетъ зависѣть и успѣшный ходъ самого государственнаго страхованія, представлялось бы болѣе цѣлесообразнымъ установить, чтобы означенные вопросы утверждались Министромъ Финансовъ по предварительному соглашенію съ Министромъ Внутреннихъ Дѣлъ и Юстиціи и Государственнымъ Контролеромъ, подобно тому, какъ это установлено для страхованія жизни въ пенсіонной кассѣ служащихъ на казенныхъ желѣзныхъ дорогахъ.

7. Изъ объяснительной къ проекту записки усматривается (стр. 87), что страхователямъ предполагается разрѣшить ликвидацію, т. е. досрочное прекращеніе страхованія, съ полученіемъ выкупной стоимости полиса; между тѣмъ объ этомъ въ самомъ Положеніи ничего не сказано.

При разсмотрѣніи представленія о разрѣшеніи пенсіонной кассѣ служащихъ на казенныхъ желѣзныхъ дорогахъ производить операціи по страхованію жизни, Государственнымъ Совѣтомъ было указано, что постановленіе о правѣ выкупа полиса должно найти мѣсто въ самомъ законѣ; поэтому, казалось бы, что такое же постановленіе должно быть включено и въ Положеніе о государственномъ страхованіи жизни.

Обращаясь за симъ къ разсмотрѣнію предположенныхъ измѣненій въ организаціи Управленія сберегательными кассами, необходимо замѣтить, что измѣненія эти, какъ сказано уже выше, заключаются главнымъ образомъ: а) въ учрежденіи Совѣта Управленія сберегательно-страховыми кассами и б) въ повышеніи окладовъ и классовъ нѣкоторыхъ должностей, а также въ упраздненіи однѣхъ должностей и въ учрежденіи взамѣнъ ихъ новыхъ.

8. Совѣтъ Управленія, на который переходятъ, между прочимъ, нынѣшнія функціи Совѣта Государственнаго Банка и Комитета Управленія сберегательными кассами,—состоитъ, подъ предсѣдательствомъ

Управляющаго кассами, изъ Товарища Управляющаго, непремѣннаго члена и членовъ: отъ Государственнаго Банка, Особенной Канцеляріи по Кредитной Части, отъ Министерства Внутреннихъ Дѣлъ, Юстиціи и Государственнаго Контроля и отъ обществъ взаимопомощи, при чемъ члены Совѣта положены въ V классѣ и, за исключеніемъ непремѣннаго члена, содержанія не получаютъ, но Министру Финансовъ предоставляется назначать имъ ежегодно вознагражденіе изъ прибылей кассъ не свыше 1.000 рублей въ годъ каждому.

Назначеніе особыхъ отъ вѣдомствъ членовъ Совѣта Управленія сберегательно-страховыми кассами, съ V классомъ должности, но безъ содержанія, едва-ли можетъ быть признано цѣлесообразнымъ.

Предполагаемое вознагражденіе въ 1.000 руб., конечно, не можетъ обезпечивать ихъ матеріальнаго положенія, а потому, по необходимости, придется предоставлять имъ другія должности въ своихъ вѣдомствахъ.

Такое положеніе дѣла можетъ составить нѣкоторое затрудненіе при выборѣ соотвѣтствующихъ лицъ для назначенія членовъ Совѣта Управленія кассами, именно потому, что, состоя, по должности члена Совѣта, въ V классѣ, такое лицо можетъ занимать въ своемъ вѣдомствѣ должность VI класса и даже VII класса, при чемъ содержаніе по этой должности будетъ несоотвѣтствовать должности V класса. Нельзя при этомъ не указать и на то, что учрежденіе должности съ V классомъ, но безъ содержанія, можетъ повести за собою затрудненіе при назначеніи пенсій по случаю отставки.

Поэтому признавалось бы болѣе соотвѣтственнымъ съ обстоятельствами дѣла не присваивать членамъ Совѣта отъ вѣдомства особаго класса должности. Исключеніе въ этомъ случаѣ могло бы быть сдѣлано для непремѣннаго члена Совѣта отъ Министерства Финансовъ.

По проекту, на должность непремѣннаго члена должно быть приглашено лицо, обладающее спеціальными, математическими и техническими знаніями по страховому дѣлу, и на котораго ляжетъ наибольшая работа по вносимымъ въ Совѣтъ дѣламъ, касающимся страховой операціи. Въ виду сего этой должности присвоено штатное содержаніе—6.000 руб. (единственный членъ Совѣта, который получитъ штатный окладъ). Содержаніе это, однако, могло бы быть понижено до 5.000 руб., т. е. до суммы, получаемой членами Страхового Комитета *). Нельзя при этомъ не замѣтить, что приведенныя выше указанія на спеціальный характеръ этой должности должны бы найти себѣ опредѣленіе въ самомъ законѣ.

9. Управляющему сберегательно-страховыми кассами предполагается присвоить IV классъ должности и 8.000 руб. содержанія при готовой квартирѣ (нынѣ V классъ и 6.400 руб. при готовой квартирѣ) на-

*) Высочайше утвержден. 6 іюня 1894 г. штатъ Страхового Комитета и Страхового Отдѣла при Министер. Внутрен. Дѣлъ (Собр. узакон. 1894 г. № 98).

равнѣ съ начальствующими въ Департаментахъ и другихъ учрежденіяхъ Министерства Финансовъ, имѣющихъ равное съ Департаментами положеніе.

Не возражая противъ повышенія Управляющаго кассами въ классѣ должности, по поводу собственно увеличенія его содержанія необходимо замѣтить, что если даже сравнить должность Управляющаго кассами съ должностями Директоровъ Департаментовъ Министерствъ, то и тогда увеличеніе ему содержанія до 8.000 руб. при казенной квартирѣ нельзя не признать преувеличеннымъ, такъ какъ Директорамъ Департаментовъ, по послѣднимъ штатамъ, назначается содержаніе по 8.000 руб. безъ казенныхъ квартиръ.

Въ виду этого представлялось бы справедливымъ Управляющему кассами назначить, во всякомъ случаѣ, содержаніе не болѣе 7.000 руб. при казенной квартирѣ.

10. Помощнику Управляющаго предполагается увеличить содержаніе, съ 5.000 безъ квартиры, до 6.000 р. при казенной квартирѣ. Если считать стоимость квартиры въ 1.500 руб. $\left(\frac{6.000\text{ р.}}{4}\right)$, то увеличеніе всего содержанія Помощнику Управляющаго выразится въ суммѣ 2.500 руб. или 50% получаемаго имъ нынѣ содержанія, что, конечно, слѣдуетъ признать преувеличеннымъ. Посему казалось бы справедливымъ, оставивъ Помощнику Управляющаго кассами нынѣшній окладъ содержанія (5.000 руб.), назначить ему казенную квартиру.

11. Существующее нынѣ положеніе органовъ инспекціи кассъ признается несоотвѣтственнымъ и потому проектируется, между прочимъ: упразднить должности Старшаго Контролера (2.400 руб. содержанія, VII классъ должности), контролеровъ I и II разрядовъ (1.800 р. и 1.500 р., VIII классъ), — и вмѣсто ихъ учредить Инспекторовъ I-го и II-го разрядовъ (3.000 руб. и 2.400 р., VI классъ) и Ревизоровъ I-го и II-го разрядовъ (1.800 и 1.500 р., VII классъ).

Такія измѣненія мотивируются, главнымъ образомъ, тѣмъ, что чины испекціи по классамъ должностей являются иногда поставленными ниже не только начальниковъ ревизуемыхъ учрежденій, но даже и старшихъ чиновъ послѣднихъ (стр. 98), а съ другой стороны—тѣмъ соображеніемъ, что съ введеніемъ операціи по страхованію жизни «новизна и нѣкоторая сложность дѣла, ввѣряемаго кассамъ, потребуетъ извѣстныхъ знаній со стороны ревизующихъ и усилитъ ихъ обязанности по инспектированію кассъ».

Приведенные мотивы, при ближайшемъ ихъ разсмотрѣніи, оказываются, однако, недостаточными для обоснованія проектированныхъ измѣненій въ штатѣ инспекціи.

Прежде всего нельзя не замѣтить, что самостоятельныхъ сберегательныхъ учрежденій, какъ таковыхъ, существуетъ только два—С.-Петербургская и Московская столичныя кассы, ввѣренныя управленію особыхъ Директоровъ; всѣ же остальныя кассы не составляютъ

отдѣльныхъ учрежденій, а состоятъ сами при различныхъ учрежденіяхъ (при Конторахъ и Отдѣленіяхъ Банка, Казначействахъ, Почтово-телеграфныхъ учрежденіяхъ и пр.), въ коихъ веденіе сберегательныхъ операцій поручается отдѣльнымъ лицамъ сихъ учрежденій, состоящимъ обыкновенно въ классахъ должностей не выше ревизующихъ лицъ Управленія сберегательными кассами. А затѣмъ, и это главное, несоотвѣтствіе классовъ должностей ревизующихъ и ревизуемыхъ, съ точки зрѣнія служебныхъ отношеній, не можетъ вызывать какихъ-либо неудобствъ для правильнаго производства ревизіи, чему лучшимъ подтвержденіемъ въ этомъ случаѣ можетъ служить практика Государственнаго Контроля, гдѣ таковое несоотвѣтствіе въ классахъ должностей лицъ ревизующихъ и ревизуемыхъ не представляетъ какихъ-либо служебныхъ затрудненій. И если бы таковому несоотвѣтствію придавать значеніе, тогда пришлось бы для свидѣтельствованія казначействъ первыхъ четырехъ разрядовъ и кассъ, состоящихъ при судебныхъ установленіяхъ, высшихъ и среднихъ учебныхъ заведеніяхъ и проч., начальники каковыхъ учрежденій и заведеній состоятъ въ VI, V и даже IV классѣ,—командировать чиновъ Контрольныхъ Палатъ не ниже IV класса; между тѣмъ по правиламъ разрѣшается возлагать подобныя порученія на чиновъ до VIII класса включительно.

Что же касается указанія на новизну и большую сложность ревизіоннаго дѣла, обусловливаемую введеніемъ страховой операціи, то едва ли это не основывается на недоразумѣніи: по проекту, дѣятельность мѣстныхъ страховыхъ кассъ, ревизія которыхъ и вызываетъ предполагаемыя измѣненія инспекціи, какъ уже упомянуто выше, сводится къ простой и механической передаточной инстанціи между кліентами страховой операціи и Управленіемъ кассами (стр. 87), вслѣдствіе чего для ревизіи страховыхъ операцій въ сихъ кассахъ не требуется ни спеціальныхъ знаній, ни какого-либо сложнаго труда.

По этимъ соображеніямъ полагалось бы, дѣйствующіе нынѣ штаты инспекціи, въ отношеніи классовъ должностей и окладовъ содержанія, оставить безъ измѣненія.

Сдѣланныя выше замѣчанія по измѣненію штатовъ въ организаціи Управленія сберегательно-страховыми кассами представляются тѣмъ болѣе справедливыми что, согласно проекту Положенія о производствѣ операцій страхованія жизни, имѣется въ виду (стр. 4 Положенія) 3% страховыхъ взносовъ и часть прибылей по страховой операціи отчислять, кромѣ расходовъ по ея веденію, также и на вознагражденіе лицъ, привлеченныхъ къ занятіямъ по сей операціи (независимо отъ единовременнаго вознагражденія тѣхъ же лицъ за сберегательныя операціи, въ размѣрѣ 20% содержанія).

Въ заключеніе не могу не остановиться на слѣдующемъ.

Какъ упомянуто выше, сберегательныя кассы, въ

виду возложенія на нихъ страхового дѣла, предполагается переименовать въ *сберегательно-страховыя кассы*. Такимъ образомъ учрежденія эти будутъ составлять одно неразрывное цѣлое (т. е. не сберегательныя и страховыя кассы, а именно, сберегательно-страховыя). Между тѣмъ дѣятельность этихъ учрежденій будетъ нормироваться различными уставами и положеніями: какъ сберегательныя кассы, они будутъ дѣйствовать на основаніи Устава сберегательныхъ кассъ, изд. 1895 года, а какъ учрежденія страховыя—они будутъ руководствоваться имѣющимъ быть изданнымъ особымъ Положеніемъ о государственномъ страхованіи.

Несомнѣнно, что существованіе отдѣльныхъ Уставовъ или Положеній для одного и того же учрежденія не будетъ соотвѣтствовать характеру этого учрежденія, какъ одного цѣлаго, что наглядно подтверждается изъ сопоставленія первыхъ же статей Устава сберегательныхъ кассъ изданія 1895 года и проектируемаго Положенія о государственномъ страхованіи: такъ, въ ст. 1 Устава сберегательныхъ кассъ говорится, что «государственныя сберегательныя кассы имѣютъ цѣлью пріемъ вкладовъ, въ видахъ доставленія населенію способовъ къ накопленію сбереженій», а въ ст. 1 проектируемаго Положенія о государственномъ страхованіи жизни сказано, что «государственнымъ сберегательно-страховымъ кассамъ предоставляется производство операцій по страхованію пожизненныхъ доходовъ (пенсій) и капиталовъ».

Въ виду сего представлялось бы необходимымъ составить и внести въ Государственный Совѣтъ одно общее Положеніе о сберегательно-страховыхъ кассахъ, которое будетъ нормировать какъ сберегательныя, такъ и страховыя операціи.

Государственный Контролеръ,
Генералъ-отъ-Инфантеріи *Лобко*.

Генералъ—Контролеръ *А. Николаевъ*.

Съ подлиннымъ вѣрно. Управляющій
Государственными Сберегательными
Кассами *А. Никольскій*.

XI.

Соображенія Управленія Государственными сберегательными кассами по замѣчаніямъ вѣдомствъ.

а) По замѣчаніямъ, касающимся общихъ вопросовъ.

ЗАМѢЧАНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

А. Министерства Внутреннихъ Дѣлъ.

Обозрѣвъ въ общихъ чертахъ предположенія Министерства Финансовъ по настоящему дѣлу, Страховой Комитетъ отнесся съ полнымъ сочувствіемъ къ этому начинанію, полагая, что починъ Государства въ дѣлѣ организаціи народнаго страхованія жизни способенъ оказать существенное вліяніе на развитіе страхованія въ особенности среди малоимущихъ классовъ населенія. Въ частности проектируемая форма совокупныхъ страхованій идетъ навстрѣчу несомнѣнно назрѣвшей потребности въ правильной организаціи на страховыхъ началахъ различнаго рода обществъ взаимопомощи, которыя до настоящаго времени, за отсутствіемъ учрежденія, соотвѣтствующаго страховой государственной кассѣ, были лишены возможности производить свои операціи на достаточно прочныхъ основаніяхъ. Оцѣнивая всю важность настоящихъ предположеній Министерства Финансовъ, Комитетъ не счелъ возможнымъ ставить имъ въ упрекъ нѣсколько узкіе ихъ предѣлы, которые оправдываются отсутствіемъ достаточныхъ въ этомъ отношеніи указаній опыта. Надо полагать, что, въ зависимости отъ хода дѣла и его успѣховъ, Управленіе проектируемымъ страхованіемъ само при первой возможности озаботится внесеніемъ въ дѣло улучшеній, содѣйствующихъ полному удовлетворенію потребностямъ народнаго страхованія. Въ области же страхованій групповыхъ или совокупныхъ, имѣющихъ непосредственное касательство до дѣятельности пенсіонно-страховыхъ и вспомогательныхъ учрежденій, проектъ и въ настоящемъ его видѣ заключаетъ въ себѣ различныя облегченія по сравненію съ условіями страхованія отдѣльныхъ лицъ, а по мнѣнію Комитета можно бы уже и въ настоящее время безъ всякихъ опасеній пойти въ этомъ дѣлѣ еще нѣсколько шире, на что указано будетъ особо при постатейномъ разсмотрѣніи проекта Положенія о производствѣ государственными сберегательно-страховыми кассами операцій страхованія жизни.

Б. Министерства Юстиціи.

1) Подвергнувъ означенный проектъ подробному разсмотрѣнію, необходимо остановиться прежде всего на положенныхъ въ его основаніи общихъ соображеніяхъ, согласно которымъ желательность введенія въ Россіи государственнаго страхованія жизни при посредствѣ сберегательныхъ кассъ оправдывается, главнымъ образомъ, тѣмъ выдающимся значеніемъ, которое развитіе этого дѣла должно имѣть въ соціально-экономическомъ отношеніи.

Согласно выраженному въ запискѣ Министерства Финансовъ взгляду (стр. 6), «учрежденіе въ Россіи государственнаго страхованія жизни, преимущественно для населенія мелкаго достатка, оказалось бы мѣрою столь же благотворною, сколько и своевременною; открывъ для обширнаго круга лицъ возможность помѣщать сбереженія наиболѣе производительнымъ образомъ, мѣра эта являлась бы новымъ и весьма дѣйствительнымъ стимуломъ для поощренія народныхъ сбереженій и для развитія предусмотрительности въ самыхъ широкихъ кругахъ нашего отечества и тѣмъ принесла бы несомнѣнную пользу не только народному хозяйству, но и всему общественному благосостоянію страны, содѣйствуя устойчивости значительнаго количества частныхъ хозяйствъ и предупреждая наростаніе пауперизма со всѣми его пагубными послѣдствіями».

Съ своей стороны, по поводу означенныхъ соображеній, не оспаривая по существу того благотворнаго вліянія, которое могутъ вообще оказать на состояніе частнаго хозяйства операціи по страхованію жизни, нельзя, однако, не замѣтить, что приведенные доводы въ пользу введенія у насъ государственнаго страхованія жизни могли бы быть признаны убѣдительными лишь при полной безспорности высказываемыхъ въ запискѣ предположеній, во-первыхъ, относительно возможности привлеченія къ страховымъ операціямъ дѣйствительно широкаго круга лицъ, и, во-вторыхъ, относительно безусловной желательности возможно большаго поощренія со стороны государственной власти народныхъ сбереженій путемъ сосредоточенія въ рукахъ казны тѣхъ незначительныхъ долей изъ доходовъ частныхъ хозяйствъ, которыя иначе были бы растрачены на собственныя надобности отдѣльныхъ лицъ. Между тѣмъ оба упомянутыя предположенія едва ли могутъ считаться достаточно обоснованными и, во всякомъ случаѣ, вызываютъ серьезныя сомнѣнія въ ихъ дѣйствительной осуществимости. Что касается, прежде всего, указанія на возможность привлеченія къ страховымъ операціямъ достаточно большого количества кліентовъ, то по этому поводу слѣдуетъ замѣтить, что, — какъ на то указывается даже и въ разсматриваемой запискѣ,—на главную составную часть народонаселенія Россіи, составляющую чуть ли не $^3/_4$ послѣдняго,—мѣстное земельное крестьянство, а также населеніе мелкихъ городовъ,—въ этомъ отношеніи много разсчитывать нельзя, почему «возможную кліентуру страховой операціи въ отношеніи единоличнаго страхованія могли бы дать лишь категоріи лицъ, живущихъ исключительно или преимущественно своимъ личнымъ трудомъ, къ числу коихъ принадлежатъ въ городахъ—адвокаты, мелкіе торговцы, конторщики, учителя, ремесленники и т. п., а въ деревняхъ—сельское духовенство и тотъ

СООБРАЖЕНІЯ УПРАВЛЕНІЯ.

Вполнѣ раздѣляя взгляды Министерства Внутреннихъ Дѣлъ, необходимо замѣтить, что нѣсколько узкіе предѣлы проектируемаго нововведенія взяты лишь въ виду неимѣнія указаній опыта, и въ будущемъ возможно будетъ ихъ расширить.

1) Вопросъ о степени вѣроятнаго распространенія операцій государственнаго страхованія жизни конечно, не поддается какому-либо точному рѣшенію. Однако, соображенія Министерства Юстиціи о томъ, что эта операція не можетъ получить большого распространенія, едва ли могутъ быть признаны убѣдительными. Если даже согласиться съ тѣмъ, что среди крестьянскаго населенія операція страхованія жизни не можетъ имѣть кліентовъ, то все же остается значительная часть населенія, исчисленная самимъ Министерствомъ Юстиціи въ $^1/_4$ населенія Имперіи, т. е. 30—35 милл. человѣкъ, для которыхъ эта операція можетъ имѣть существенное значеніе и которые, потому, могутъ дать не малый контингентъ кліентовъ страховой операціи, что доказывается и немалозначительными оборотами коммерческихъ предпріятій по страхованію жизни. Въ частности, едва ли можно согласиться съ предположеніемъ Министерства Юстиціи, что изъ лицъ средняго достатка чиновники и вообще лица, могущія разсчитывать на пенсію или какія-нибудь выдачи изъ пенсіонныхъ, эмеритальныхъ и тому подобныхъ кассъ, не будутъ страховаться, а изъ другихъ категорій лица средняго достатка предпочтутъ частныя страховыя компаніи. Первое опровергается фактами, какъ, напр., страхованіемъ жизни при желѣзнодорожной пенсіонной кассѣ, проектомъ страховой кассы при военно-сухопутной эмеритальной кассѣ и т. п. Между прочимъ, въ Варшавскомъ судебномъ округѣ, какъ извѣстно, тоже возникла мысль о необходимости введенія страхованія для судебныхъ чиновъ. Впрочемъ, и само по себѣ понятно, что условія пользованія пенсіями изъ казны или выдачами изъ эмеритальныхъ и друг. подобныхъ кассъ отнюдь не тождественны съ условіями страхованія жизни и находясь въ зависимости отъ весьма значительныхъ сроковъ службы, далеко не всегда гарантируютъ, въ случаѣ смерти служащихъ, достаточное обезпеченіе ихъ семьямъ; кромѣ того, пенсія за государственную или другую службу обезпечиваетъ извѣстный контингентъ лицъ семьи (самого пенсіонера, жену и дѣтей), тогда какъ часто можетъ встрѣтиться надобность въ обезпеченіи другихъ близкихъ лицъ (какъ, напр., братьевъ, сестеръ, матери и т. д.). Что же касается лицъ, которыя не пользуются правомъ на пенсію или эмеритуру и т. п., то предположеніе, что они предпочтутъ частное страхованіе, вооруженное дѣятельной агентурой, едва ли можно признать достаточно обоснованнымъ, такъ какъ по проекту государственнаго страхованія жизни агентами для страхованія имѣются въ виду всѣ сберегательныя кассы, которыя существуютъ не только во всѣхъ городахъ, но и во многихъ внѣгородскихъ поселеніяхъ, общимъ числомъ свыше 6.000, каковой агентуры не имѣетъ ни одно коммерческое предпріятіе по страхованію жизни.

Еще менѣе можно согласиться съ мнѣніемъ Министерства Юстиціи относительно совокупнаго страхованія; какъ и указано въ запискѣ по проекту государственнаго страхованія жизни (стр. 35—39), совокупное страхованіе можетъ разсчитывать на особенно значительный кругъ кліентовъ, напр., изъ числа вольнонаемныхъ служащихъ въ правительственныхъ учрежденіяхъ, не пользующихся правомъ на пенсію, а также изъ служащихъ въ разныхъ общественныхъ учрежденіяхъ и въ частныхъ

контингентъ жителей, который, утративъ фактически связь съ земледѣліемъ, занимается мелкою торговлею или промысломъ» (зап., стр. 8—9). Нельзя, однако, не выразить опасенія, что при сравнительно невысокомъ состояніи культуры и промышленности въ нашемъ отечествѣ означенныя категоріи лицъ окажутся въ дѣйствительности далеко не многочисленными и едва ли могущими въ достаточной мѣрѣ обезпечить безостановочное и прочное развитіе дѣла государственной страховой операціи. Обстоятельство это представляется тѣмъ болѣе вѣроятнымъ, что изъ указанныхъ категорій должны быть исключены всѣ тѣ лица, которыя, состоя на государственной, городской или земской службѣ, могутъ разсчитывать на полученіе, при извѣстныхъ условіяхъ, пенсіоннаго обезпеченія или какихъ-либо выдачъ изъ эмерительныхъ и имъ подобныхъ кассъ, существующихъ какъ при Государственныхъ, такъ и при различныхъ общественныхъ учрежденіяхъ. Если засимъ имѣть въ виду, что, — какъ это признается и самимъ Министерствомъ Финансовъ — широкое распространеніе государственнаго страхованія жизни всегда и вездѣ встрѣчало серьезныя препятствія въ конкуренціи со стороны частныхъ страховыхъ обществъ и компаній, имѣющихъ возможность, благодаря болѣе крупнымъ размѣрамъ взимаемыхъ ими премій, привлекать къ себѣ, при помощи хорошо организованной агентуры, значительно большее количество кліентовъ,—то нельзя, казалось бы, не придти къ заключенію, что общее количество единоличныхъ страхователей, которое можетъ остаться на долю государственной страховой операціи,— окажется недостигающимъ того размѣра, который необходимъ для успѣшнаго и безубыточнаго для казны функціонированія имѣющихъ быть учрежденными государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ.

Такимъ образомъ единственною областью, въ коей государственное страхованіе жизни можетъ найти дѣйствительно широкое примѣненіе, остается лишь страхованіе коллективное, договоры по которому должны заключаться не отъ лица отдѣльныхъ страхователей, а отъ лица цѣлыхъ обществъ или учрежденій, какъ частныхъ, такъ и правительственныхъ. Но и въ этомъ отношеніи едва ли государственное страхованіе можетъ получить то широкое развитіе, въ разсчетѣ на которое построенъ настоящій законопроектъ, такъ какъ сосредоточеніе въ сберегательныхъ кассахъ всѣхъ функцій современныхъ эмеритальныхъ кассъ едва ли вообще представляется желательнымъ и возможнымъ—тѣмъ болѣе, что оно отнюдь не предусматривается и въ обсуждаемомъ представленіи,—участіе же въ страхованіи тѣхъ общественныхъ или частныхъ учрежденій, въ коихъ страхуемыя лица состоятъ на службѣ,—хотя и должно быть признано весьма полезнымъ и цѣлесообразнымъ, но при отсутствіи къ этому какихъ-либо внѣшнихъ побудительныхъ причинъ едва ли можетъ принять въ ближайшемъ будущемъ сколько-нибудь значительные размѣры. Вслѣдствіе сего, нельзя, казалось бы, не признать, что и въ отношеніи совокупнаго страхованія страховыя операціи сберегательныхъ кассъ получатъ сравнительно крайне ограниченное развитіе, примѣняясь преимущественно лишь къ случаямъ совокупнаго страхованія жизни фабрично-заводскихъ служащихъ и рабочихъ со стороны подлежащихъ предпринимателей и хозяевъ. Въ этихъ случаяхъ дѣйствительно, въ виду послѣдовавшаго 2 іюня 1903 года закона объ отвѣтственности фабрично-заводскихъ и горно-заводскихъ предпріятій за причиняемыя служащимъ и рабочимъ при производствѣ работъ смерть и увѣчья, страховая дѣятельность государственныхъ сберегательныхъ кассъ можетъ получить достаточно широкое распространеніе и принести существенную пользу въ дѣлѣ упорядоченія и улучшенія экономическаго быта современныхъ фабрично-заводскихъ служащихъ и рабочихъ. Но если такимъ образомъ проектируемый законъ, по всей вѣроятности, получитъ примѣненіе преимущественно лишь въ сравнительно ограниченной области коллективнаго страхованія фабрично-заводскихъ рабочихъ, то возникаетъ вопросъ, не было ли бы болѣе цѣлесообразнымъ, отказавшись отъ введенія государственнаго страхованія жизни въ полномъ его объемѣ, ограничиться лишь установленіемъ особыхъ правилъ относительно принятія на себя со стороны государства страховыхъ операцій по коллективному страхованію рабочихъ, направленныхъ къ возможно болѣе полному достиженію цѣлей, преслѣдуемыхъ изданіемъ вышеупомянутаго узаконенія 2 іюня 1903 года.

2) Что касается дѣлаемаго въ разсматриваемомъ представленіи указанія, что государственное страхованіе жизни могло бы,—какъ и сберегательныя кассы,—служить средствомъ для поощренія народныхъ сбереженій,—то, останавливаясь на этомъ соображеніи, надлежитъ прежде всего принять во вниманіе коренное различіе между сберегательными и страховыми операціями государства. При производствѣ операцій перваго рода правительственная власть ставитъ своею исключительною цѣлью сбереженіе тѣхъ денежныхъ суммъ, которыя оказались свободными въ частныхъ хозяйствахъ, путемъ взаимообразнаго предоставленія этихъ суммъ въ собственность государства, съ непремѣнной, однако, обязанностью послѣдняго возвратить таковыя суммы по первому же требованію вкладчиковъ. Внесенныя на сбереженіе въ государственныя сберегательныя кассы суммы являются, слѣдовательно, какъ бы запаснымъ капиталомъ, которымъ вкладчикъ можетъ воспользоваться при первой же надобности по своему усмотрѣнію. Результатомъ же страховыхъ операцій, напротивъ того, оказывается полное изъятіе

предпріятіяхъ, такъ какъ организація страхованія на началахъ взаимности требуетъ для успѣха большого числа страхующихся, а страхованіе въ частныхъ страховыхъ обществахъ не въ такой степени благонадежно, какъ государственное страхованіе, и обходится дороже.

Не касаясь, засимъ, предположеній Министерства Юстиціи о страхованіи фабрично-заводскихъ рабочихъ и служащихъ на основаніи закона 2 іюня 1903 года, такъ какъ проектъ государственнаго страхованія жизни не имѣетъ ничего общаго съ страхованіемъ отъ несчастныхъ случаевъ *), слѣдуетъ, на основаніи сказаннаго, прійти къ тому выводу, что основанное на приведенныхъ соображеніяхъ заключеніе Министерства Юстиціи объ убыточности операцій государственнаго страхованія жизни представляется во всякомъ случаѣ не доказаннымъ. Въ дальнѣйшемъ вопросъ этотъ будетъ разсмотрѣнъ подробнѣе, а здѣсь умѣстно указать, что ни Министерство Внутреннихъ Дѣлъ, наиболѣе компетентное въ страховомъ дѣлѣ, ни Государственный Контроль, всегда стоящій на стражѣ казеннаго интереса, не возбуждаютъ опасеній объ убыточности государственнаго страхованія жизни и не только не считаютъ организацію этого страхованія излишней, а напротивъ привѣтствуютъ ее, какъ нововведеніе, идущее навстрѣчу назрѣвшей потребности.

2) Не возражая противъ нѣкотораго различія характера сберегательныхъ и страховыхъ операцій, необходимо замѣтить, что полная потеря страхователями всѣхъ внесенныхъ премій, въ случаѣ неисполненія принятыхъ на себя обязательствъ, имѣетъ мѣсто лишь при нѣкоторыхъ видахъ страхованія (напр. на дожитіе); а при другихъ (на случай смерти) будетъ теряться только часть премій. Если же, наконецъ, для даннаго лица прекращеніе договора и влечетъ за собою потерю премій, то для цѣлаго класса—нѣтъ, ибо сущность страхованія въ томъ и состоитъ, что если одни страхователи въ отдѣльныхъ случаяхъ могутъ потерять нѣкоторую часть своихъ взносовъ, зато другіе получатъ значительно больше того, что было ими внесено.

*) Въ проектѣ государственнаго страхованія жизни предусматривается лишь страхованіе пенсій, уже назначенныхъ по закону 2 іюня 1903 года.

ЗАМѢЧАНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

изъ частнаго хозяйственнаго оборота извѣстной денежной суммы (въ размѣрѣ страховой преміи),—съ предоставленіемъ клієнту лишь права на полученіе взамѣнъ того извѣстнаго эквивалента при наступленіи опредѣленныхъ условій, обыкновенно по истеченіи сравнительно долгаго времени,—причемъ неисполненіе со стороны клієнта всѣхъ возложенныхъ на него по страховому договору обязанностей имѣетъ своимъ послѣдствіемъ не только потерю права на полученіе страховой суммы, но можетъ даже повлечь за собой утрату всѣхъ внесенныхъ имъ уже премій, такъ какъ возвращеніе таковыхъ допускается во всякомъ случаѣ лишь при наличности извѣстныхъ, строго установленныхъ условій. Такимъ образомъ несомнѣнно всѣ вообще страховыя операціи, какъ неизбѣжно сопряженныя для страхователя съ извѣстнымъ рискомъ потери дѣлаемыхъ имъ взносовъ и съ изъятіемъ во всякомъ случаѣ изъ его хозяйства опредѣленныхъ денежныхъ суммъ,—безъ права на возвращеніе таковыхъ по его желанію въ любое время,—едва ли могутъ быть, по своему экономическому значенію, приравниваемы къ операціямъ чисто-сберегательнаго характера. Изложенныя соображенія получаютъ, казалось бы, въ особенности важное значеніе въ примѣненіи къ главному контингенту населенія нашего отечества—земельному крестьянству.

3) Необходимо имѣть въ виду, что при невысокомъ уровнѣ экономическаго благосостоянія нашего земледѣльческаго класса населенія, современное крестьянство едва ли часто можетъ удѣлять какія-либо сбереженія изъ своихъ доходовъ на образованіе особыхъ вкладовъ въ государственныхъ сберегательныхъ кассахъ, такъ какъ при нормальныхъ условіяхъ всѣ таковые доходы неизбѣжно идутъ на непосредственное потребленіе. Въ тѣхъ же, сравнительно весьма рѣдкихъ, случаяхъ, когда въ крестьянскомъ хозяйствѣ и образуется извѣстный денежный остатокъ, наиболѣе желательнымъ и цѣлесообразнымъ его употребленіемъ должно быть, безъ сомнѣнія, признано обращеніе его на улучшеніе даннаго хозяйства, въ какомъ бы то ни было отношеніи; само собою разумѣется, что и при этомъ отнюдь не исключается желательность внесенія подобными состоятельными крестьянами мелкихъ сбереженій въ сберегательныя кассы въ цѣляхъ накопленія такимъ путемъ болѣе крупныхъ денежныхъ суммъ, такъ какъ сдѣланные въ кассы вклады во всякомъ случаѣ могутъ быть вытребованы вкладчиками обратно въ любой моментъ времени, при первомъ же намѣреніи предпринять ту или другую меліоративную мѣру. При развитіи же страховой операціи, при коей неисполненіе принятыхъ на себя страхователемъ обязательствъ ведетъ, по общему правилу, къ утратѣ внесенныхъ въ страховое учрежденіе платежей, естественно должно возникать опасеніе, что значительная доля народныхъ сбереженій можетъ пропасть, не будучи обращена на указанныя нужды. Такимъ образомъ усиленное привлеченіе крестьянскаго населенія къ участію въ операціяхъ по страхованію жизни могло бы до нѣкоторой степени даже препятствовать дальнѣйшему прогрессивному развитію крестьянскаго хозяйства.

4) Переходя отъ приведенныхъ общихъ соображеній къ ближайшему обсужденію основаній, на коихъ построенъ выработанный проектъ положенія объ учрежденіи государственнаго страхованія жизни, нельзя прежде всего не остановиться на томъ обстоятельствѣ, что, согласно ст. 2 проекта сего положенія, на правительство возлагается отвѣтственность по производимымъ государственными сберегательно-страховыми кассами операціямъ страхованія жизни. При такомъ условіи въ вопросѣ организаціи проектируемой операціи существенно важнымъ представляется устраненіе того ущерба имущественнымъ интересамъ государственнаго казначейства, который могъ бы быть имъ причиненъ вслѣдствіе неблагопріятнаго развитія означенныхъ операцій. Удовлетворительное разрѣшеніе такой задачи зависитъ конечно, всецѣло отъ правильности положенныхъ въ основаніе предстоящей операціи математическихъ разсчетовъ и, въ частности,—отъ болѣе или менѣе удачнаго выбора при этомъ таблицы смертности, установленія нормы исчисляемаго на страховые фонды роста и, наконецъ, опредѣленія размѣра отчисляемаго на страховые фонды роста и, наконецъ, опредѣленія размѣра отчисленія премій на расходъ по веденію страховой операціи. Не входя съ своей стороны въ подробную провѣрку приводимыхъ въ разсматриваемомъ представленіи чисто математическихъ исчисленій, необходимо, однако, замѣтить, что изъ указанныхъ выше элементовъ разсчета особенное значеніе имѣетъ несомнѣнно выборъ той или иной таблицы смертности, предопредѣляющій собою окончательный экономическій результатъ всей страховой операціи. Въ виду сего подобный выборъ долженъ производиться съ особою осторожностью и притомъ не иначе, какъ по самой тщательной провѣркѣ со стороны государственной власти,—тѣмъ болѣе, что ошибка, допущенная въ указанномъ отношеніи, можетъ повлечь за собою не только практическій неуспѣхъ всего предпринимаемаго дѣла, но и весьма неблагопріятнымъ образомъ отразится на интересахъ государственнаго казначейства въ случаѣ несостоятельности сберегательно-страховыхъ кассъ. По этой причинѣ во всѣхъ западно-европейскихъ государствахъ, организовавшихъ государственное

СООБРАЖЕНІЯ УПРАВЛЕНІЯ.

3) Какъ сберегательная, такъ и страховая операція совершенно добровольны, и слѣдовательно выраженныя здѣсь желанія могли бы имѣть практическое значеніе лишь въ томъ случаѣ, если бы Министерство Юстиціи предполагало возможнымъ воспретить крестьянамъ пользованіе какъ той, такъ и другой операціей. Но въ существующихъ законахъ такого запрещенія не установлено, а сами крестьяне, находясь въ разнообразныхъ экономическихъ и бытовыхъ условіяхъ, пользуются этими операціями, наравнѣ съ лицами другихъ состояній, поскольку находятъ это для себя полезнымъ или выгоднымъ. Проектъ въ этомъ отношеніи не вноситъ никакихъ измѣненій въ дѣйствующее законодательство.

4) Составленіе вполнѣ удовлетворительной таблицы смертности по даннымъ о движеніи населенія въ Россіи, какъ то и объяснено въ запискѣ по проекту государственнаго страхованія жизни (стр. 47), невозможно за отсутствіемъ необходимаго статистическаго матеріала. Посему разсматриваемое предположеніе Министерства Юстиціи приводится на дѣлѣ къ отрицанію возможности вообще операцій страхованія жизни въ Россіи, что противорѣчитъ дѣйствительности, такъ какъ страхованіе жизни у насъ существуетъ и постепенно распространяется. Для правильнаго функціонированія страхового учрежденія необходимо имѣть не общую таблицу смертности, а таблицу смертности застрахованныхъ, что, въ виду могущаго быть подбора, не одно и то-же; такая таблица смертности можетъ быть выработана лишь по указаніямъ практики. Конечно, таблица, вводимая безъ провѣрки практикой, можетъ быть ошибочной, и въ виду сего необходимо слѣдить за ходомъ смертности застрахованныхъ и исправлять недостатки таблицы, чего не избѣжало ни одно страховое общество. Съ цѣлью же уменьшенія риска для будущаго страхованія предположены такія таблицы (на случай смерти—Борткевича, на дожитіе—Земмлера), которыя, если будутъ давать отступленіе отъ дѣйствительности, то безъ сомнѣнія въ благопріятную для страхового учрежденія сторону. Что касается утвержденія таблицы смертности въ законодательномъ порядкѣ, то, не видя гарантіи въ этомъ, на что имѣется примѣръ въ исторіи англійской государственной пенсіонной кассы съ Нортгэмитонской таблицей, нанесшей казнѣ громадные убытки (см. Приложеніе, справка 1), нельзя не замѣтить, что Государственному Совѣту затруднительно было бы разсматривать таблицу смертности, не имѣя достаточныхъ указаній практическаго опыта страхованія жизни въ Россіи, между тѣмъ въ случаѣ законодательнаго утвержденія таблицы смертности, устраненіе оказавшихся въ ней недостатковъ было бы сопряжено съ извѣстными трудностями, ибо могло бы быть производимо не иначе, какъ тоже въ законодательномъ порядкѣ. Въ виду сего и по примѣру единственнаго въ Россіи государственнаго страхованія жизни -желѣзнодорожной пенсіонной кассы, таблица смертности которой утверждается не законодательною властью, а указывается въ полисныхъ условіяхъ, утверждаемыхъ Министромъ Путей Сообщенія, представлялось бы необходимымъ сохранить проектированный порядокъ.

ЗАМѢЧАНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

страхованіе жизни, выборъ и утвержденіе таблицъ смертности, принимаемыхъ за основаніе разсчетовъ этой операціи, предоставленъ законодательной власти, причемъ выборъ той таблицы смертности, коей слѣдуетъ руководствоваться при составленіи тарифовъ страховой операціи, или устанавливается въ основномъ законѣ о страхованіи или таковыя таблицы утверждаются въ особыхъ, издаваемыхъ по мѣрѣ надобности, законодательныхъ актахъ (ср. Англія, зак. 18 августа 1882 года, ст. 5; уставъ 1888 г., ст. 23; Франція, законъ 20 іюля 1886 года, ст. 9 и 11 іюля 1868 года, ст. 2; Бельгія, Корол. ук. 21 іюня 1868 г., ст. 1, и 6 іюля 1891 г., ст. 2; зак. 9 августа 1889 г., ст. 3). Между тѣмъ, въ отступленіе отъ такого порядка, согласно ст. 42 разсматриваемаго проекта, окончательное утвержденіе таблицъ смертности для исчисленія тарифовъ государственнаго страхованія предполагается предоставить единоличному усмотрѣнію Министра Финансовъ; при этомъ въ оправданіе такого правила приводится лишь то сбереженіе, что «нынѣ существующія таблицы смертности требовали бы пересмотра, который по состоянію матеріала не можетъ быть выполненъ въ очень короткій промежутокъ времени» (зап., стр. 80—81). Съ своей стороны, вполнѣ соглашаясь съ справедливостью приведеннаго указанія на крайнюю неудовлетворительность большинства существующихъ нынѣ таблицъ смертности населенія Россіи, настаивать на введеніи въ Россіи государственнаго страхованія жизни предоставлялось бы возможнымъ лишь при условіи предварительнаго составленія таковыхъ таблицъ, вполнѣ удовлетворяющихъ математическимъ требованіямъ и въ то же время достаточно обезпечивающихъ имущественные интересы казны. При такомъ положеніи дѣла и находя, по изложеннымъ соображеніямъ, что самый выборъ той или иной таблицы смертности при разсчетахъ по операціямъ государственнаго страхованія долженъ воспослѣдовать во всякомъ случаѣ въ законодательномъ порядкѣ, признавалось бы наиболѣе цѣлесообразнымъ представить настоящій законопроектъ на усмотрѣніе законодательной власти не ранѣе окончательной выработки означенныхъ таблицъ, такъ какъ лишь послѣ ихъ тщательной оцѣнки и провѣрки всѣхъ основанныхъ на нихъ математическихъ вычисленій оказалось бы возможнымъ придти къ болѣе или менѣе точному заключенію относительно практической возможности осуществленія проектируемаго мѣропріятія.

В. Государственнаго Контроля.

Сберегательныя кассы, въ виду возложенія на нихъ страхового дѣла, предполагается переименовать въ *сберегательно-страховыя кассы*. Такимъ образомъ учрежденія эти будутъ составлять одно неразрывное цѣлое (т. е. не сберегательныя и страховыя кассы, а именно, сберегательно-страховыя). Между тѣмъ дѣятельность этихъ учрежденій будетъ нормироваться различными уставами и положеніями: какъ сберегательныя кассы они будутъ дѣйствовать на основаніи Устава сберегательныхъ кассъ, изд. 1895 года, а какъ учрежденія страховыя—они будутъ руководствоваться имѣющимъ быть изданнымъ особымъ положеніемъ о государственномъ страхованіи.

Несомнѣнно, что существованіе отдѣльныхъ уставовъ и положеній для одного и того же учрежденія не будетъ соотвѣтствовать характеру этого учрежденія, какъ одного цѣлаго, что наглядно подтверждается изъ сопоставленія первыхъ же статей устава сберегательныхъ кассъ изданія 1895 года и проектируемаго положенія о государственномъ страхованіи: въ ст. 1 Устава сберегательныхъ кассъ говорится, что «государственныя сберегательныя кассы имѣютъ цѣлью пріемъ вкладовъ, въ видахъ доставленія населенію способовъ къ накопленію сбереженій», а въ ст. 1 проектируемаго положенія о государственномъ страхованіи жизни сказано, что «государственнымъ сберегательно-страховымъ кассамъ предоставляется производство операцій по страхованію пожизненныхъ доходовъ (пенсій) и капиталовъ».

Въ виду сего представлялось бы необходимымъ составить и внести въ Государственный Совѣтъ одно общее положеніе о сберегательно-страховыхъ кассахъ, которое будетъ нормировать какъ сберегательныя, такъ и страховыя операціи.

СООБРАЖЕНІЯ УПРАВЛЕНІЯ.

Въ виду того, что настоящій проектъ касается лишь страховыхъ операцій, не затрагивая сберегательныхъ, которыя существеннымъ образомъ различаются отъ первыхъ по своей юридической и технической структурѣ, общее положеніе, объединяющее тѣ и другія операціи, могли бы дать таковое объединеніе ихъ чисто внѣшнее, механическое, что въ равной мѣрѣ достигается въ порядкѣ кодификаціонной работы, производимой, по закону, при Государственной Канцеляріи; посему означенное требованіе Государственнаго Контроля представлялось бы излишнимъ.

б) По замѣчаніямъ, касающимся отдѣльныхъ статей проекта Положенія.

ЗАКЛЮЧЕНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

Государ. Контр.

Въ ст. 3 Положенія выражено, что счета по страховой операціи ведутся отдѣльно отъ счетовъ по сберегательной операціи.

Статью эту слѣдовало бы дополнить въ томъ смыслѣ, что не только счета, но и годовой операціонный отчетъ по страховой операціи, а также и смѣта расходовъ по этой операціи должны быть составляемы отдѣльно отъ отчета и смѣты по сберегательной операціи, причемъ въ отношеніи разсмотрѣнія и утвержденія отчета и смѣты по страховой операціи соблюдаются правила, изложенныя въ дѣйствующемъ нынѣ уставѣ сберегательныхъ кассъ (ст. ст. 8 и 11).

Мин. Внутр. Дѣлъ.

Согласно ст. 4 проекта три процента страховыхъ взносовъ и часть прибылей по страховой операціи, съ разрѣшенія Министра Финансовъ, по представленію Совѣта Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами, отчисляются на вознагражденіе лицъ, привлеченныхъ къ занятіямъ по упомянутой операціи, и на возмѣщеніе прочихъ расходовъ по ея веденію.

По поводу этой статьи въ Страховомъ Комитетѣ былъ возбужденъ вопросъ, въ какой мѣрѣ представляется соотвѣтственнымъ допустить упомянутое отчисленіе изъ прибылей, безъ какого бы то ни было ограниченія его размѣра. При обсужденіи сего вопроса Комитетъ имѣлъ въ виду, что на основаніи ст. 17 проекта Положенія страхователямъ предоставляется право на участіе въ долѣ прибыли, остающейся за покрытіемъ расходовъ на управленіе, производимыхъ за счетъ прибылей кассъ. Между тѣмъ въ случаѣ предоставленія Управленію сберегательно-страховыми кассами неограниченнаго права распоряжаться прибылями кассъ по страховой операціи на вознагражденіе лицъ, служащихъ въ Управленіи, участіе страхователей въ этихъ прибыляхъ оказалось бы поставленнымъ въ условія, слишкомъ неопредѣленныя и едва ли соотвѣтствующія ожидаемой отъ государственнаго страхованія постановкѣ. Не слѣдуетъ упускать изъ виду, что предоставленіе страхователямъ участія въ прибыляхъ является въ данномъ случаѣ поправкою къ тарифу премій и направлено главнымъ образомъ къ возврату страхователямъ излишковъ, могущихъ быть перебранными съ нихъ вслѣдствіе чрезмѣрнаго опредѣленія высоты потребнаго сбора. Въ виду этого представлялось бы необходимымъ указать въ ст. 4 проекта Положенія предѣльный размѣръ, котораго не должны превышать отчисленія изъ прибылей на административные расходы.

ПОЛОЖЕНІЕ

о производствѣ государственными сберегательно-страховыми кассами операцій страхованія жизни.

Соображенія Управленія.

Глава I. Общія положенія.

1. Государственнымъ сберегательно - страховымъ кассамъ предоставляется производство операцій по страхованію пожизненныхъ доходовъ (пенсій) и капиталовъ.

2. Правительство принимаетъ на себя отвѣтственность по производимымъ государственными сберегательно-страховыми кассами операціямъ страхованія жизни.

3. Счета по страховой операціи государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ ведутся отдѣльно отъ счетовъ тѣхъ же кассъ по сберегательной операціи.

Для большей точности, согласно замѣчанію Государственнаго Контроля, ст. 3 возможно редактировать слѣдующимъ образомъ: «Счета и годовой операціонный отчетъ по страховой операціи государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ ведутся отдѣльно отъ счетовъ и отчета тѣхъ же кассъ по сберегательной операціи». При этомъ необходимо однако замѣтить, что въ виду тѣсной связи страховыхъ и сберегательныхъ операцій, производимыхъ однимъ и тѣмъ же составомъ служащихъ, представляется совершенно невозможнымъ выдѣлить изъ общей суммы административныхъ расходовъ тѣ, которые падаютъ собственно на веденіе дѣлъ по страховой операціи, а потому и составленіе отдѣльной смѣты расходовъ по этой операціи представляется невыполнимымъ съ полною точностью. Вслѣдствіе сего необходимо будетъ въ числѣ счетовъ по страховымъ операціямъ завести особый счетъ расходовъ, въ который были бы включены отчисленія, на основаніи ст. 4 сего Положенія, изъ капитала по страховымъ операціямъ на административные расходы (напр., вознагражденіе кассамъ по этой операціи, изготовленіе бланковъ и т. под.).

4. Три процента страховыхъ взносовъ и часть прибылей по страховой операціи, съ разрѣшенія Министра Финансовъ, по представленію Совѣта Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами, отчисляются на вознагражденіе лицъ, привлеченныхъ къ занятіямъ по сей операціи, и на возмѣщеніе прочихъ расходовъ по ея веденію.

Хотя, при началѣ дѣйствія страховой операціи затруднительно опредѣлить необходимый размѣръ отчисленій на веденіе дѣлъ по сей операціи, но, идя на встрѣчу предложенію Министерства Внутреннихъ Дѣлъ возможно было бы установить въ законѣ размѣръ отчисленія на указанныя нужды не свыше $^1/_4$ прибылей, вставивъ въ текстѣ ст. 4 послѣ словъ «по страховой операціи» — «но не свыше одной четверти оныхъ».

ЗАКЛЮЧЕНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

Мин. Юстиціи.

По поводу изложеннаго въ ст. 6 постановленія относительно способовъ помѣщенія въ процентныя бумаги свободныхъ средствъ по страховой операціи, нельзя не обратить вниманія на то обстоятельство, что - какъ это указывается и на стр. 63 представленія,—разсчеть премій и соотвѣтствующихъ имъ обязательствъ страхового учрежденія основанъ на предположеніи, что съ самаго момента поступленія каждаго взноса начинается и теченіе процентовъ на внесенныя суммы. Изъ этого слѣдуетъ, что свободные за покрытіемъ текущихъ обязательствъ суммы по страховой операціи должны быть немедленно по ихъ поступленіи помѣщаемы въ подлежащія цѣнности. Поэтому и примѣнительно къ требованію, заключающемуся во всѣхъ положеніяхъ о страховыхъ и пенсіонныхъ кассахъ, казалось бы необходимымъ измѣнить приведенную ст. 6 проекта въ смыслѣ болѣе яснаго въ ней указанія не только на право, но и на обязанность подлежащихъ учрежденій обращать всѣ остающіяся свободными отъ страховой операціи денежныя суммы въ соотвѣтствующія процентныя бумаги, притомъ по возможности немедленно же по ихъ поступленіи.

Наконецъ въ соотвѣтствіи съ соображеніями, приведенными по поводу той же ст. 6 на стр. 65 объяснительной записки, представлялось бы желательнымъ дополнить эту статью указаніемъ на то что относительно храненія бумагъ, пріобрѣтаемыхъ на средства страховой операціи, устанавливается тотъ же порядокъ, какой установленъ въ настоящее время относительно фонда сберегательныхъ кассъ.

Текстъ Положенія.	Соображенія Управленія.
5. Свободныя, за покрытіемъ текущихъ обязательствъ, суммы по страховой операціи вносятся въ Государственный Банкъ на особый счетъ, отдѣльный отъ счетовъ по другимъ состоящимъ въ Банкѣ капиталамъ. На суммы эти впредь до обращенія ихъ распоряженіемъ Совѣта Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами въ процентныя бумаги, указанныя въ ст. 6, Банкъ начисляетъ $^1/_2{}^0/_0$.	
6. Свободныя, за покрытіемъ текущихъ обязательствъ, средства государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ по страховой операціи могутъ быть помѣщаемы: а) въ государственныя и гарантированныя правительствомъ процентныя бумаги; б) въ котируемые на одной изъ русскихъ биржъ закладные листы Земельныхъ Банковъ, облигаціи Городскихъ Кредитныхъ обществъ и займы городовъ и земствъ. Списокъ допускаемыхъ въ фондъ сберегательно-страховыхъ кассъ бумагъ изъ категоріи упомянутыхъ въ п. *б*, а равно предѣлъ затрать на каждую изъ нихъ утверждаются Министромъ Финансовъ по представленію Совѣта Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами.	По вопросу объ обязанности подлежащихъ учрежденій наблюдать за своевременнымъ помѣщеніемъ свободныхъ капиталовъ по страховой операціи въ процентныя бумаги, имѣется разъясненіе на стр. 63 записки по проекту, гдѣ указано, между прочимъ, и на затрудненіе установить точный срокъ для пріобрѣтенія бумагъ, потому что это требованіе можетъ повлечь убытки для кассъ, заставляя покупать таковыя по случайно, быть можетъ, повысившемуся курсу. Подобнаго требованія не содержится также и въ уставахъ всѣхъ русскихъ эмеритальныхъ (напр., ст. 11 устава эмер. к. Министерства Юстиціи и др.) и пенсіонныхъ кассъ, ни въ Высочайше утвержденномъ 3 мая 1899 года мнѣніи Государственнаго Совѣта о разрѣшеніи желѣзнодорожной пенсіонной кассѣ производства операцій страхованія жизни. Въ виду этихъ соображеній представлялось бы необходимымъ не устанавливать опредѣленнаго срока для покупки бумагъ. Что же касается до второго замѣчанія Министерства Юстиціи по ст. 6, то не представляется препятствій дополнить ст. 6 проекта слѣдующимъ постановленіемъ: «Порядокъ храненія бумагъ, пріобрѣтаемыхъ на средства страховой операціи, тотъ же, что и относительно фонда по сберегательной операціи».
7. При производствѣ страховыхъ взносовъ черезъ посредство государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ въ установленный ст. 34 устава государственныхъ сберегательныхъ кассъ предѣльный размѣръ вклада не включается годовой взносъ, причитающійся по страховому договору.	
8. Всѣ заявленія по операціямъ государственнаго страхованія, представляемыя въ сберегательно-страховыя кассы и въ центральное Управленіе оными, равно какъ и всѣ сношенія заинтересованныхъ лицъ съ этими учрежденіями, освобождаются отъ гербоваго и другихъ сборовъ.	
9. Свидѣтельства и удостовѣренія, исходящія отъ правительственныхъ и общественныхъ учрежденій и должностныхъ лицъ и предназначаемыя исключительно для представленія заинтересованными лицами въ государственныя сберегательно-страховыя кассы и въ центральное Управленіе оными, по дѣламъ, касающимся страхованія, выдаются безплатно и освобождаются отъ всякихъ сборовъ.	

ЗАКЛЮЧЕНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

Мин. Внутр. Дѣлъ.

Согласно ст. 10 «Всѣ письма и пакеты, адресованные въ центральное Управленіе государственными сберегательно-страховыми кассами, доставляются почтой безплатно». Между тѣмъ въ почтовыхъ операціяхъ наименованіе «пакеты» присвоено исключительно страховой корреспонденціи, а именно денежнымъ и цѣннымъ пакетамъ; вышеозначенную же льготу, какъ усматривается изъ проекта представленія въ Государственный Совѣтъ (стр. 55 и 56), предполагается предоставить страхователямъ и выгодопріобрѣтателямъ съ цѣлью облегчить имъ сношеніе съ помянутымъ центральнымъ Управленіемъ при разнаго рода заявленіяхъ, запросахъ и справкахъ, т. е. при пересылкѣ исключительно простыхъ писемъ. Поэтому представляется соотвѣтственнымъ, въ предупрежденіе всякихъ недоразумѣній, ст. 10 означеннаго Положенія изложить въ слѣдующей редакціи: «Простыя письма, адресованныя на имя центральнаго Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами, пересылаются по почтѣ безплатно».

Мин. Юст.

Согласно ст. 12 проекта государственныя сберегательно-страховыя кассы не принимаютъ никакихъ арестовъ или запрещеній на суммы, причитающіяся къ выдачѣ по заключеннымъ договорамъ страхованія, и уплачиваютъ сіи суммы исключительно тѣмъ лицамъ, которыя по договору съ кассами имѣютъ право на полученіе таковыхъ. Включеніе приведеннаго постановленія въ проектъ объясняется тѣмъ, главнымъ образомъ, соображеніемъ, что аналогичное ему правило встрѣчается въ западно-европейскихъ законодательствахъ о государственномъ страхованіи и въ большинствѣ уставовъ дѣйствующихъ въ Россіи страховыхъ обществъ, а потому и не можетъ разсматриваться какъ особое нововведеніе. Между тѣмъ изложенное соображеніе едва ли не представляется основаннымъ на нѣкоторомъ недоразумѣніи, вытекающемъ изъ не вполнѣ ясной и точной формулировки соотвѣтственныхъ постановленій дѣйствующихъ у насъ уставовъ о страхованіи жизни. Въ этомъ отношеніи необходимо имѣть въ виду, что если въ нѣкоторыхъ западно-европейскихъ законодательствахъ, какъ, напр., Французскомъ (зак. 1868 г. ст. 4 и 1886 г. § 8) и Бельгійскомъ (зак. 1865 г. § 55) и встрѣчаются постановленія относительно освобожденія слѣдуемыхъ изъ государственныхъ страховыхъ кассъ пенсій и капиталовъ отъ арестовъ и запрещеній, то постановленія эти находятся въ непосредственной связи съ установленной закономъ полной или частичной неотчуждаемостью означенныхъ пенсій или капиталовъ, вслѣдствіе чего право на полученіе таковыхъ получаетъ строго личный характеръ. Такъ, напримѣръ, § 8 французскаго закона 20 Іюля 1886 года прямо постановляетъ, что пенсіи, назначаемыя изъ государственной пенсіонной кассы, въ предѣлахъ 360 франковъ, не подлежатъ запрещенію и не могутъ быть уступаемы; согласно же § 4 закона 11 Іюля 1868 года объ учрежденіи кассы страхованія на случай смерти застрахованная сумма, въ предѣлахъ половины своего размѣра, не подлежитъ запрещенію и не можетъ быть отчуждаема, причемъ во всякомъ случаѣ неподлежащая запрещенію и отчужденію часть не можетъ быть меньше 600 франковъ. Точно также и бельгійскій законъ 16 Марта 1865 года объ учрежденіи главной пенсіонной кассы содержитъ правило (§ 55), что пенсіи не подлежатъ ни отчужденію, ни аресту. Такимъ образомъ очевидно, что недопустимость, согласно западно-европейскимъ законодательствамъ, обращенія взысканія на выдаваемые изъ государственныхъ страховыхъ кассъ пенсіи и капиталы обусловливается признаваемымъ закономъ за послѣдними строго личнымъ характеромъ и при томъ распространяется лишь на капиталы и пенсіи сравнительно небольшого размѣра или только на опредѣленныя въ законѣ части оныхъ. Согласно съ тѣмъ же началомъ и послѣдовавшій у насъ 2 Іюня 1903 года законъ о вознагражденіи рабочихъ за смерть и увѣчья запрещаетъ обращать какія-либо взысканія на выплачиваемыя рабочимъ пенсіи въ виду полной неотчуждаемости послѣднихъ.

Но совершенно иное значеніе должно быть признано за имѣвшимися въ виду, при начертаніи ст. 12 разсматриваемаго проекта, аналогичными постановленіями уставовъ различныхъ страховыхъ обществъ, устраняющими возможность наложенія арестовъ и запрещеній на слѣдуемыя по полисамъ послѣднихъ денежныя суммы исключительно на томъ основаніи, что «полисы эти могутъ быть, безъ вѣдома правленія, свободно передаваемы контрагентами другимъ лицамъ». Въ то время какъ западно-европейскія законодательства воспрещаютъ обращеніе арестовъ и взысканій на застрахованные пенсіи и капиталы въ виду полной неотчуждаемости послѣднихъ, уставы нашихъ страховыхъ обществъ дѣлаютъ это, напротивъ того, въ виду слишкомъ легкой передаваемости страховыхъ полисовъ, которые въ значительномъ большинствѣ случаевъ пишутся на предъявителя и, слѣдовательно, совсѣмъ не содержатъ въ себѣ указанія на истиннаго кредитора. Едва ли можетъ быть какое-либо сомнѣніе, что и юридическое значеніе означенныхъ постановленій, хотя и представляющихся съ перваго взгляда тождественными, въ дѣйствительности должно быть признано совершенно различнымъ; послѣдствіемъ приданія праву на полученіе страховой суммы строго личнаго характера является, конечно, его неотчуждае-

Текстъ Положенія.	Соображенія Управленія.
10. Всѣ письма и пакеты, адресованные въ центральное Управленіе государственными сберегательно-страховыми кассами, доставляются почтой безплатно.	Въ виду того, что настоящая статья проекта имѣла въ виду лишь простыя письма кліентовъ кассъ, слѣдуетъ внести указываемое Министерствомъ Внутреннихъ Дѣлъ измѣненіе означенной статьи.
11. Иски къ государственнымъ сберегательно-страховымъ кассамъ, возбуждаемые страхователями или выгодопріобрѣтателями, могутъ быть предъявляемы въ подлежащія судебныя установленія въ Петербургѣ или по мѣстонахожденію той государственной сберегательно-страховой кассы, черезъ посредство которой былъ заключенъ договоръ страхованія или подлежало выдачѣ страховое вознагражденіе.	Вопросъ объ освобожденіи суммъ, причитающихся къ выдачѣ по заключеннымъ договорамъ страхованія, отъ наложенія ареста или запрещенія по взысканіямъ гражданскимъ подлежитъ разрѣшенію въ томъ или иномъ смыслѣ въ зависимости отъ тѣхъ началъ, коими опредѣляется существо «права на полученіе страховой суммы» и порядокъ пріобрѣтенія сего права. Въ семъ отношеніи ст. 24 проекта, устанавливающая понятіе «выгодопріобрѣтателя» и порядокъ пріобрѣтенія правъ «выгодопріобрѣтателя» по договору страхователя съ государственной сберегательно-страховой кассой, можетъ возбудить сомнѣніе вслѣдствіе недостаточнаго разграниченія понятій «выгодопріобрѣтателя» и «страхователя», почему представлялось бы болѣе соотвѣтственнымъ измѣнить редакцію указанной статьи проекта слѣдующимъ образомъ:
12. Государственныя сберегательно-страховыя кассы не принимаютъ никакихъ арестовъ или запрещеній на суммы, причитающіяся къ выдачѣ по заключеннымъ договорамъ страхованія, и уплачиваютъ сіи суммы исключительно тѣмъ лицамъ, которыя по договору съ кассами имѣютъ право на полученіе таковыхъ.	«24. Выгодопріобрѣтателемъ, т. е. лицомъ, въ пользу котораго поступаютъ причитающіяся по страховому договору суммы, считается предъявитель страхового документа. Но страхователь имѣетъ право въ порядкѣ, который устанавливается условіями договора, предоставить права выгодопріобрѣтателя себѣ или другому опредѣленному лицу». При такомъ формулированіи ст. 24 проекта нельзя, казалось бы, сомнѣваться, что всѣ выдаваемые сберегательно-страховыми кассами полисы будутъ писаны на предъявителя и что выгодопріобрѣтателемъ, т. е. лицомъ, имѣющимъ право требовать выплаты страховой суммы, по общему правилу, будетъ всякій предъявитель страхового документа. При этомъ страхователь не лишенъ права выговорить полученіе страховой суммы: 1) въ свою пользу, или 2) въ пользу другого лица, точно опредѣленнаго, но въ томъ и другомъ случаѣ свободно можетъ отмѣнить или измѣнить свое указаніе. Въ виду изложеннаго, право выгодопріобрѣтателя, т. е. право требовать отъ подлежащей кассы выплаты страховой суммы, по общему правилу, предполагаетъ владѣніе страховымъ документомъ, обязанность же страхового учрежденія—уплатить сію сумму, относится исключительно къ предъявителю страхового документа,—все-равно перешелъ ли сей документъ въ распоряженіе даннаго лица по добро-

мость какъ добровольнымъ, такъ и принудительнымъ путемъ, вслѣдствіе чего обращеніе на него какого бы то ни было взысканія или ареста оказывается безусловно невозможнымъ; въ случаѣ же допущенія, напротивъ того, передачи правъ по страховымъ полисамъ путемъ учиненія на оныхъ простыхъ передаточныхъ надписей и даже путемъ составленія полисовъ на предъявителя, ни о какой неотчуждаемости таковыхъ полисовъ не можетъ быть и рѣчи. Само собою разумѣется, что при этомъ не можетъ встрѣтиться никакого препятствія и къ обращенію арестовъ и взысканій на подобные страховые полисы. Съ другой стороны представляется однако безспорнымъ, что допустимость передачи правъ по страховому полису одностороннимъ образомъ, безъ всякаго участія или даже вѣдома подлежащаго страхового общества или учрежденія, совершенно устраняетъ возможность обращенія какого-либо взысканія или ареста непосредственно на тѣ страховыя суммы, которыя могутъ быть получены на основаніи страхового договора, такъ какъ означенныя общества или учрежденія обязаны выдавать таковую сумму всякому предъявителю или владѣльцу полиса и при томъ только подобному владѣльцу, а отнюдь не лицу, заявляющему тѣ или иныя права на страховую сумму, но не имѣющему въ своемъ обладаніи надлежащаго страхового полиса. Изъ изложеннаго слѣдуетъ, что разсматриваемыя постановленія дѣйствующихъ уставовъ страховыхъ обществъ имѣютъ своей цѣлью лишь признаніе за этими обществами права выдавать слѣдуемыя по страховому полису денежныя суммы всякому предъявителю послѣдняго и отнюдь не устраняетъ возможности обращенія взысканія или ареста на самые страховые полисы, оказавшіеся въ моментъ взысканія во владѣніи должника, согласно правиламъ, содержащимся въ подлежащихъ статьяхъ устава гражданскаго судопроизводства (ср. ст. 1083 и др.).

Обращаясь съ изложенной точки зрѣнія къ обсужденію ст. 12 настоящаго проекта, нельзя не замѣтить, что согласно точному ея смыслу государственныя сберегательно-страховыя кассы не только не должны принимать арестовъ и запрещеній на причитающіяся съ нихъ страховыя суммы, но и обязаны уплачивать сіи суммы исключительно тѣмъ лицамъ, которыя по договору съ кассами имѣютъ право на полученіе таковыхъ. Постановленіе это едва-ли можетъ вызывать какія-либо сомнѣнія по отношенію къ страховымъ полисамъ на предъявителя, такъ какъ въ такомъ случаѣ обращеніе взысканія непосредственно на страховую сумму окажется — согласно вышеизложеннымъ соображеніямъ—конечно недопустимымъ, обращеніе же взысканія на самый страховой полисъ будетъ производиться путемъ простой передачи его во владѣніе взыскателя, который и окажется такимъ образомъ лицомъ, «которое по договору имѣетъ право на полученіе страховой суммы». Слѣдуетъ, однако, принять во вниманіе, что согласно разсматриваемому проекту вовсе не предполагается, чтобы всѣ вообще полисы по государственному страхованію выдавались на предъявителя, но, напротивъ того, въ ст. 24 устанавливается, что выгодопріобрѣтателемъ всегда считается страхователь или его правопреемники, причемъ передача правъ по полису можетъ послѣдовать лишь въ порядкѣ, который устанавливается условіями договора. Такимъ образомъ можно не безъ основанія предположить, что кромѣ полисовъ на предъявителя государственными сберегательно-страховыми кассами будутъ выпускаться также и полисы именные, вовсе не подлежащіе добровольной передачѣ, или же передаваемые путемъ совершенія на нихъ передаточныхъ надписей и притомъ безъ вѣдома или съ вѣдома подлежащихъ страховыхъ учрежденій. Само собой разумѣется, что въ послѣднихъ случаяхъ —въ виду отсутствія въ проектѣ какого-либо указанія на полную неотчуждаемость правъ выгодопріобрѣтателей — обращеніе взысканія на самые страховые полисы въ порядкѣ ст. 1083 и др. уст. гражд. суд. окажется вполнѣ возможнымъ, причемъ въ случаѣ выдачи кассами именного полиса безъ права на добровольную его передачу —окажется возможнымъ обращеніе ареста или взысканія даже непосредственно на страховую сумму, безъ необходимости представленія для сего самаго полиса. Между тѣмъ согласно точному смыслу второй части разсматриваемой статьи, страховыя кассы должны уплачивать слѣдуемыя съ нихъ суммы исключительно лицамъ, которыя по договору имѣютъ на нихъ право, т. е. самимъ выгодопріобрѣтателямъ и тѣмъ, которые получили въ свое владѣніе полисъ согласно передаточнымъ надписямъ послѣднихъ; лица же, коимъ таковые полисы будутъ переданы не по договору, а по судебному рѣшенію, будутъ лишены всякой возможности добиться удовлетворенія имѣющейся у нихъ претензіи. Имѣя засимъ въ виду что полное освобожденіе страховыхъ полисовъ отъ какихъ-либо арестовъ и взысканій представляется въ существѣ едва-ли желательнымъ, казалось бы, что содержащееся въ ст. 12 проекта постановленіе должно примѣняться исключительно въ случаяхъ выдачи страховыми кассами полисовъ на предъявителя или съ правомъ передачи ихъ безъ вѣдома страховыхъ учрежденій; полисы же, выдаваемые безъ права передачи или, хотя и съ таковымъ правомъ, но осуществляемыхъ не иначе какъ съ вѣдома или согласія означенныхъ учрежденій,—должны подлежать дѣйствію общихъ, содержащихся въ уставѣ гражданскаго судопроизводства, постановленій относительно порядка обращенія взысканія на денежныя суммы, подлежащія выдачѣ должнику изъ различныхъ кредитныхъ установленій. Подобное ограниченіе дѣйствія ст. 12 проекта представлялось бы тѣмъ болѣе цѣлесообразнымъ, что оно вполнѣ соотвѣтствовало бы также и принципу, выраженному въ ст. 3 нынѣ дѣйствующаго устава сберегательныхъ кассъ.

Текстъ Положенія.	Соображенія Управленія.
	вольному соглашенію съ страхователемъ или выгодопріобрѣтателемъ или по иному основанію. Для перехода права на полученіе страховой суммы къ взыскателю пріобрѣтеніе симъ послѣднимъ страхового документа въ свое владѣніе является такимъ же необходимымъ условіемъ, какъ и для всякаго другого лица. Посему обращеніе взысканія на самую страховую сумму *безъ наложенія ареста на страховой документъ* не можетъ быть допущено, и подлежащая сумма можетъ быть выплачена страховымъ учрежденіемъ взыскателю такъ же, какъ всякому другому выгопріобрѣтателю, только по предъявленіи подлиннаго страхового документа. Что же касается тѣхъ случаевъ, когда страхователь пожелаетъ предоставить права выгодопріобрѣтателя въ пользу опредѣленнаго лица, то необходимо принять во вниманіе, что въ большинствѣ случаевъ выгодопріобрѣтателями будутъ назначаться тѣ лица, которыя по близости къ страхователямъ имѣютъ особое право на имущественную поддержку съ его стороны. Представляется поэтому справедливымъ и согласнымъ съ общей тенденціей западно-европейскихъ законодательствъ не допускать обращенія взысканій непосредственно на страховую сумму и въ тѣхъ случаяхъ, когда право на полученіе сей суммы выговорено страхователемъ въ пользу опредѣленнаго лица. Соотвѣтственно съ изъясненными соображеніями составлена ст. 12 проекта, постановляющая, что государственными сберегательно-страховыми кассами не принимаются никакіе аресты или запрещенія на суммы, причитающіяся къ выдачѣ по заключеннымъ договорамъ страхованія.

ЗАКЛЮЧЕНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

Текстъ Положенія.	Соображенія Управленія.
Мин. Юст.	
По ст. 13 проекта, въ случаѣ несостоятельности страхователя изъ стоимости его имущества выплачивается слѣдуемый съ него годовой взносъ по страхованію преимущественно передъ претензіями прочихъ кредиторовъ. Не оспаривая, что предоставленіе страхователямъ означенной льготы можетъ имѣть нѣкоторое вліяніе на успѣхъ страховой операціи, необходимо, однако, замѣтить, что примѣненіе на практикѣ приведеннаго постановленія вызоветъ весьма серьезныя недоразумѣнія въ виду противорѣчія его съ общими правилами закона относительно порядка удовлетворенія долговъ лица, признаннаго несостоятельнымъ (ст. 599 уст. торг. суд., ст. 1, прил. къ ст. 1400 уст. гражд. суд.). Согласно симъ правиламъ изъ имущества несостоятельнаго должника прежде всего удовлетворяются нѣкоторыя претензіи, пользующіяся, въ силу закона, особымъ преимуществомъ передъ прочими, и лишь оставшееся засимъ имущество обращается на погашеніе послѣднихъ; такимъ образомъ при одновременномъ дѣйствіи означенныхъ общихъ правилъ дѣйствующаго закона и ст. 13 проекта неизбѣжно возникнетъ вопросъ—должны-ли указанные въ ней платежи пользоваться преимуществомъ передъ всѣми долгами лица, объявленнаго несостоятельнымъ, даже привилегированными, или же они должны удовлетворяться послѣ привилегированныхъ претензій, но до распредѣленія денегъ между прочими кредиторами. Въ этомъ отношеніи надлежитъ признать, что едва-ли можетъ быть какое-либо сомнѣніе въ томъ, что предоставленіе страховымъ преміямъ безусловнаго преимущества не только предъ личными кредиторами страхователя, но и предъ вещными требованіями залоговыхъ его кредиторовъ,—въ частности же въ губерніяхъ Привислинскихъ и Прибалтійскихъ предъ ипотечными кредиторами,—представлялось бы противорѣчащимъ общимъ началамъ дѣйствующаго устава о несостоятельности, а потому и едва-ли могло бы быть допущено. Въ виду сего за означенными преміями могло бы быть признано преимущество развѣ только передъ частными претензіями, подлежащими удовлетворенію по соразмѣрности. но и подобная привилегія едва-ли представляется вполнѣ цѣлесообразной, такъ какъ при этомъ общій размѣръ конкурсной массы, обращаемой на удовлетвореніе кредиторовъ несостоятельнаго, неизбѣжно подвергался бы нѣкоторому сокращенію, между тѣмъ какъ преимущественнымъ удовлетвореніемъ пользовалась бы претензія, по самому существу своему, разсчитанная лишь на обогащеніе въ будущемъ самого должника. Въ такомъ же противорѣчіи съ общими правилами закона о взысканіи съ лицъ несостоятельныхъ (ст. 559 уст. суд. торг.) находится и ст. 14 проекта, предусматривающая случаи обращенія взысканія на содержаніе страхователя. Но помимо того эта послѣдняя статья представляется не вполнѣ согласованной также и со ст. 1086 уст. гражд. суд. Согласно указанной статьѣ устава гражданскаго судопроизводства изъ всѣхъ окладовъ на удовлетвореніе взыскателя производится вычетъ лишь въ опредѣленномъ размѣрѣ, зависящемъ какъ отъ суммы оклада, такъ и отъ семейнаго положенія должника. Въ виду сего при примѣненіи на практикѣ ст. 14 проекта не можетъ не возникнуть вопросъ о томъ, долженъ ли страховой взносъ вычитаться изъ оклада должника до опредѣленія обращаемой на удовлетвореніе поступившихъ взысканій части такого же оклада или же, напротивъ того, этотъ вычетъ долженъ производиться изъ части оклада, назначаемой на пополненіе взысканій. Разрѣшеніе означеннаго вопроса въ первомъ случаѣ будетъ явно противорѣчить точному смыслу ст. 1086 уст. гражд. суд., такъ какъ въ такомъ случаѣ изъ содержанія должника будетъ вычитаться значительно бо́льшая часть, нежели указано въ законѣ; разрѣшеніе же вопроса во второмъ смыслѣ можетъ причинить весьма серьезный ущербъ кредиторамъ, лишающимся значительной доли слѣдуемаго имъ удовлетворенія. Въ виду изложенныхъ соображеній необходимо придти къ заключенію, что признаніе за страховыми преміями особыхъ преимуществъ передъ прочими долгами страхователя едва ли представляется желательнымъ и цѣлесообразнымъ, и что поэтому ст. 13 и 14 слѣдовало бы изъ настоящаго проекта исключить.	
13. Въ случаѣ несостоятельности лица, состоящаго страхователемъ, по договору, дѣйствіе котораго продолжалось не менѣе трехъ лѣтъ, изъ стоимости имущества страхователя, по его требованію, отчисляется сумма, равная годовому страховому взносу, и передается въ подлежащую государственную сберегательно-страховую кассу и лишь остальная часть поступаетъ на удовлетвореніе кредиторовъ въ общемъ порядкѣ.	По силѣ ст. 13 проекта обязательству страхователя уплачивать страховые взносы въ опредѣленномъ страховымъ договоромъ размѣрѣ присваивается преимущество передъ всѣми другими обязательствами страхователя въ случаѣ его несостоятельности. Правиломъ этимъ, безспорно, устанавливается существенное изъятіе изъ общаго порядка удовлетворенія долговъ лица, признаннаго несостоятельнымъ, чѣмъ и оправдывается помѣщеніе сего правила въ текстѣ спеціальнаго закона о государственномъ страхованіи.
14. При обращеніи взысканія на содержаніе страхователя, удовлетворяющаго указаннымъ въ ст. 13 условіямъ, изъ общей суммы годового содержанія страхователя, по его требованію, вычитается годовой страховой взносъ въ государственныя сберегательно-страховыя кассы и взысканіе обращается въ общемъ порядкѣ только на получаемый такимъ образомъ остатокъ содержанія.	Что касается вопроса о желательности и цѣлесообразности проекируемаго изъятія изъ общихъ законовъ о несостоятельности торговой и неторговой, то въ семъ отношеніи нельзя не принять во вниманіе, что предоставленіе изъясненной льготы страхователямъ едва ли можетъ считаться существеннымъ стѣсненіемъ для правъ и интересовъ ихъ кредиторовъ, въ виду незначительности страховыхъ взносовъ по суммѣ, назначеніемъ же государственнаго страхованія — обезпечить людямъ малаго достатка лишь необходимыя для существованія средства—исключается предположеніе о доставленіи несостоятельному должнику способа къ обогащенію путемъ отчисленія части его имущества на уплату годичнаго страхового взноса. Означенныя соображенія вполнѣ примѣнимы и въ случаѣ, предусмотрѣнномъ ст. 14 проекта, относительно уплаты страхового взноса изъ содержанія, получаемаго несостоятельнымъ страхователемъ по службѣ, преимущественно передъ другими долгами и обязательствами несостоятельнаго. Въ семъ случаѣ изъ общей суммы годового содержанія страхователя, по его требованію, вычитается годовой страховой взносъ, взысканіе же по претензіямъ, заявленнымъ въ общемъ порядкѣ, обращается только на остающуюся за такимъ вычетомъ часть содержанія, въ изъятіе изъ правила, содержащагося въ ст. 1086 устава гражд. судопр. Хотя при составленіи помянутой ст. 14 проекта не было упущено изъ виду то обстоятельство, что лица, получающія содержаніе на службѣ правительственной, по закону, имѣютъ право на единовременныя пособія и пенсіи, тѣмъ не менѣе признано было излишнимъ упоминать въ текстѣ сей статьи, что правило, въ ней означенное, относится преимущественно къ тому весьма многочисленному классу лицъ, которыя состоятъ на службѣ по частному найму или хотя и въ правительственныхъ и общественныхъ учрежденіяхъ, но лишь въ качествѣ вольнонаемныхъ служащихъ. По отношенію къ лицамъ означеннаго разряда нельзя, казалось бы, не признать, что предоставленіе имъ права требовать уплаты страхового взноса, незначительнаго по суммѣ, ранѣе удовлетворенія претензій ихъ кредиторовъ является мѣрой крайней необходимости какъ для самихъ лицъ, впавшихъ въ несостоятельность, такъ и въ особенности для ихъ близкихъ, которымъ въ случаѣ несостоятельности страхователя, живущаго личнымъ трудомъ, чаще всего грозитъ нищета.

ЗАКЛЮЧЕНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

Мин. Внутр. Дѣлъ.

Согласно ст. 15 проекта, суммы, причитающіяся къ выдачѣ по договорамъ страхованія и не востребованныя въ теченіе 10 лѣтъ со дня наступленія права на ихъ полученіе, зачисляются въ прибыли кассъ.

Постановленіе это, покоящееся на общихъ началахъ земской давности, недостаточнымъ образомъ примѣняетъ, однако, эти начала къ случаямъ пенсіонныхъ назначеній. Существо погасительной давности заключается въ томъ, что оставленіе извѣстнаго права въ теченіе установленнаго срока безъ надлежащаго востребованія или охраны погашаетъ не только отдѣльныя послѣдствія этого права (въ данномъ случаѣ права на отдѣльныя пенсіонныя выдачи), но и самое право въ полномъ его объемѣ (право на пенсію вообще). Институтъ давности покоится на слишкомъ существенныхъ потребностяхъ гражданскаго оборота, чтобы удобно было допускать отдѣльныя отъ него отступленія. Такъ и въ данномъ случаѣ легко показать, что страховая касса, отказавшись отъ пользованія правомъ давности, поставила бы себя въ довольно затруднительное положеніе. По точному смыслу ст. 15 проекта въ случаѣ невостребованія пенсіи въ теченіе 10 лѣтъ, касса обязана была бы на неопредѣленное время продолжать зачислять себѣ въ дебетъ годичный платежъ пенсіи, покуда она не получила бы извѣщенія о смерти пенсіонера, каковое извѣщеніе никто, однако, не былъ бы въ подобномъ случаѣ заинтересованъ доставить кассѣ. Да и послѣ смерти пенсіонера задолженные ему послѣ десяти лѣтъ за сроки отъ одного до десяти лѣтъ платежи составила бы собственность его наслѣдниковъ, и, какъ таковые, надлежали бы сохраненію въ теченіе новыхъ десятковъ лѣтъ на счетахъ кассы.

Поэтому слѣдовало бы ст. 15 дополнить указаніемъ, что въ случаѣ невостребованія пенсій въ теченіе десяти лѣтъ, права на оныя утрачиваются пенсіонерами, какъ то постановлено въ ст. 73 Положенія 12 Іюня 1900 года о пенсіонныхъ кассахъ служащихъ въ земскихъ учрежденіяхъ.

Министр. Юстиціи.

При изложеніи общихъ соображеній по настоящему законопроекту уже было указано, что образованіе въ возможно болѣе непродолжительномъ времени достаточнаго запаснаго капитала представляется однимъ изъ непремѣнныхъ условій для успѣшнаго и безубыточнаго для казны функціонированія государственныхъ страховыхъ кассъ. Въ виду этого было бы болѣе осторожно всѣ получаемыя отъ страховыхъ операцій прибыли обращать на составленіе означеннаго капитала впредь до достиженія имъ размѣровъ, указанныхъ въ ст. 18 проекта. Измѣненіе въ этомъ смыслѣ ст. 17 проекта представлялось бы тѣмъ болѣе полезнымъ, что полученіе какихъ либо прибылей въ теченіе первыхъ пяти лѣтъ дѣйствія страхованія представляется весьма маловѣроятнымъ, вслѣдствіе чего едва ли возможно разсчитывать на распредѣленіе таковыхъ прибылей между страхователями въ столь близкомъ будущемъ. Къ этому слѣдуетъ еще присовокупить, что аналогичныя постановленія по сему предмету содержатся также въ дѣйствующемъ уставѣ сберегательныхъ кассъ (ст. 9) и въ западно-европейскихъ законодательствахъ о государственномъ страхованіи жизни (ср. Италія, зак. 1889 г., ст. 29).

Государ. Контр.

По ст. 17, въ теченіе первыхъ пяти лѣтъ дѣйствія страхованія вся сумма прибылей, за отчисленіемъ, указаннымъ въ ст. 4, поступаетъ въ запасный капиталъ, по истеченіи же сего срока извѣстная часть прибылей, съ разрѣшенія Министра Финансовъ, обращается въ пользу страхователей.

По смыслу этой статьи выходитъ, что, если въ теченіе первыхъ пяти лѣтъ не будетъ прибылей и въ запасный капиталъ ничего не поступитъ, то и тогда, въ случаѣ полученія такой прибыли въ шестомъ году, часть ея подлежитъ распредѣленію между страхователями.

Такъ какъ, согласно ст. VII заключительной части проекта, расходы и убытки по страховой операціи, не покрываемые установленнымъ въ ст. 4 отчисленіемъ, должны быть относимы на общія прибыли сберегательно-страховыхъ кассъ, а при недостаточности послѣднихъ, на запасный капиталъ по сберегательной операціи, который въ настоящее время достигаетъ лишь $^1/_4$ части опредѣленной для него закономъ нормы *), то поэтому признавалось бы болѣе осторожнымъ и правильнымъ постановить,

*) По ст. 9 Устава сберегательныхъ кассъ, запасный капиталъ долженъ быть доведенъ до 10% остатка вкладовъ. Въ настоящее время (1 Октября 1903 г.) денежные вклады составляютъ 822 мил. руб., а запасный капиталъ равняется лишь 22 мил. руб., вмѣсто слѣдуемыхъ 82 мил. руб.

Текстъ Положенія.	Соображенія Управленія.
15. Суммы, причитающіяся къ выдачѣ по договорамъ страхованія и невостребованныя въ теченіе 10 лѣтъ со дня наступленія права на ихъ полученіе, зачисляются въ прибыли кассъ по страховой операціи.	Признавая заключеніе Министерства Внутреннихъ Дѣлъ по данной статьѣ правильнымъ, необходимо ст. 15 продолжить слѣдующимъ образомъ: «Въ случаѣ же невостребованія пенсіи въ теченіе 10-ти лѣтъ со дня назначенія ея, страхователь совершенно лишается права на пенсію».
16. Прибыли государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ по страховой операціи, за указаннымъ въ ст. 4 отчисленіемъ, обращаются нижеуказаннымъ (ст.ст. 17—19) порядкомъ: а) на образованіе запаснаго капитала, и б) въ пользу страхователей. 17. Въ теченіе первыхъ пяти лѣтъ дѣйствія страхованія вся сумма прибылей, за отчисленіемъ, указаннымъ въ ст. 4, поступаетъ въ запасный капиталъ; по истеченіи же сего срока въ пользу страхователей обращается, съ разрѣшенія Министра Финансовъ, по представленію Совѣта Управленія сберегательно-страховыми кассами, часть прибыли, оставшейся за указаннымъ въ ст. 4 отчисленіемъ, но не свыше двухъ третей ея свободнаго остатка; остальная, засимъ, сумма поступаетъ въ запасный капиталъ, доколѣ этотъ капиталъ не достигнетъ размѣра въ 10% обязательствъ по страховой операціи.	Изъ объяснительной записки къ проекту Положенія видно (стр. 11 и 49), что Министерство Финансовъ имѣло въ виду лишь временныя позаимствованія изъ запаснаго капитала сберегательныхъ кассъ на покрытіе убытковъ и расходовъ по страховой операціи, а потому вполнѣ можно согласиться съ мнѣніемъ Государственнаго Контроля о томъ, что всѣ позаимствованія изъ суммъ сберегательныхъ кассъ должны быть покрыты изъ прибылей по страховой операціи. Но лишать страхователей предоставленнаго имъ по закону права на полученіе прибылей впредь до полнаго покрытія упомянутыхъ позаимствованій, какъ предположено Государственнымъ Контролемъ, или тѣмъ болѣе до достиженія запаснымъ капиталомъ 10% всѣхъ обязательствъ по страховой операціи, какъ того требуетъ Министерство Юстиціи, представлялось бы несправедливымъ по отношенію къ страхователямъ, ибо по основной мысли проекта выдачею части прибылей имѣется въ виду возвратить страхователямъ суммы, излишне внесенныя ими въ видѣ премій, вслѣдствіе осторожнаго выбора основныхъ элементовъ для разсчета тарифовъ. Затѣмъ, въ теченіе первыхъ 5 лѣтъ, даже и при наличности прибылей, страхователи, согласно ст. 17 проекта, не могутъ участвовать въ распредѣленіи прибылей, почему опасеніе по данному предмету Министр. Юстиціи представляется напраснымъ. Лишеніе первыхъ страхователей въ теченіе многихъ лѣтъ дѣйствія операціи права на прибыли до полнаго погашенія позаимствованій изъ средствъ запаснаго капитала по сберегательной операціи поставило бы ихъ въ условія неравныя сравнительно съ тѣми, въ которыя будутъ поставлены страхователи послѣдующихъ лѣтъ, послѣ погашенія указаннаго позаимствованія. Кромѣ того нельзя не замѣтить, что ни ст. 9 уста-

ЗАКЛЮЧЕНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

чтобы прибыли по страховой операціи могли быть обращаемы, въ извѣстномъ размѣрѣ, въ пользу страхователей лишь послѣ того, какъ будутъ покрыты всѣ позаимствованія на страховую операцію изъ суммъ сберегательныхъ кассъ.

Мин. Внутр. Дѣлъ.

Согласно ст. 19 проекта, основанія для опредѣленія доли каждаго страхователя въ общей суммѣ прибылей, отчисляемыхъ въ пользу страхователей, и способъ разсчета по сему предмету со страхователями устанавливаются окончательно Совѣтомъ Управленія, не доходя до Министра Финансовъ. По этому поводу Комитетъ замѣтилъ, что общія основанія для распредѣленія прибылей должны входить, въ качествѣ одной изъ наиболѣе существенныхъ частей, въ составъ общихъ условій страхового договора, которыя, согласно ст. 30 и другимъ проекта, подлежатъ утвержденію Министра Финансовъ, какъ то и слѣдуетъ по важности даннаго предмета.

Замѣчаніе это стоитъ въ связи съ приведенными выше сужденіями Комитета по поводу ст. 5 проекта Заключенія.

Государств. Контр.

По ст. 20, запасный капиталъ по страховой операціи назначается на покрытіе чрезвычайныхъ убытковъ по сей операціи.

Во избѣжаніе недоразумѣній, слѣдовало бы пояснить, какіе именно убытки должны быть относимы къ категоріи чрезвычайныхъ.

Положенія.	Соображенія Управленія.
	ва государственныхъ сберегательныхъ кассъ, ни ст. 18 настоящаго проекта собственно не опредѣляютъ законной нормы запаснаго капитала, а указываютъ лишь предѣлъ, котораго запасный капиталъ не долженъ превосходить. Наконецъ, единственное въ Россіи учрежденіе государственнаго страхованія жизни — пенсіонная касса служащихъ на казенныхъ желѣзныхъ дорогахъ — допускаетъ таковое участіе черезъ 5 лѣтъ послѣ введенія операціи, совершенно не требуя достиженія запаснымъ капиталомъ по страховой операціи 10% всѣхъ обязательствъ по сей операціи. Въ случаѣ принятія предложеній упомянутыхъ вѣдомствъ, самое право страхователей на прибыли, въ виду полной неопредѣленности момента, съ котораго оно получитъ осуществленіе, сдѣлалось бы въ глазахъ страхователей совершенно фиктивнымъ, благодаря чему страхованіе въ сберегательныхъ кассахъ потеряло бы въ ихъ глазахъ свою привлекательность и было бы поставлено въ менѣе выгодныя условія, нежели страхованіе частное, которое даетъ участникамъ право на участіе въ прибыляхъ обыкновенно послѣ 3-хъ лѣтъ страхованія. Поэтому, въ видахъ привлеченія возможно большаго количества кліентовъ, при наличіи которыхъ и возможно возрастаніе прибылей, необходимо сохранить проектированное предположеніе о томъ, что Министру Финансовъ послѣ пяти лѣтъ дѣйствія страховой операціи предоставляется право наряду съ погашеніемъ позаимствованія изъ запаснаго капитала государственныхъ сберегательныхъ кассъ отчислять извѣстную часть прибылей въ пользу страхователей.
18. Если запасный капиталъ по страховой операціи составляетъ 10% обязательствъ по этой операціи, то весь остатокъ прибыли, за указаннымъ въ ст. 4 отчисленіемъ, обращается въ пользу страхователей.	
19. Основанія для опредѣленія доли каждаго страхователя въ общей суммѣ прибылей, отчисляемой въ пользу страхователей, и способъ разсчета по сему предмету со страхователями устанавливаются Совѣтомъ Управленія. *Примѣчаніе.* Въ случаѣ зачета прибылей на увеличеніе застрахованныхъ капиталовъ и пенсій, соблюденіе указанныхъ ниже въ ст.ст. 27 и 31—37 предѣловъ и отсрочки отвѣтственности кассъ не обязательно.	Не встрѣчая возраженій противъ приведеннаго замѣчанія Министерства Внутреннихъ Дѣлъ, необходимо конецъ ст. 19 измѣнить слѣдующимъ образомъ: «..... устанавливаются общими условіями страхового договора, утверждаемыми и измѣняемыми Министромъ Финансовъ по представленію Совѣта Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами».
20. Запасный капиталъ по страховой операціи назначается на покрытіе чрезвычайныхъ убытковъ по сей операціи.	Подъ чрезвычайными убытками имѣлись въ виду по мысли проекта (см. стр. 39): а) превышеніе дѣйствительной смертности застрахованныхъ на случай смерти надъ ожидаемой, б) уменьшеніе доходности процентныхъ бумагъ ниже того размѣра роста, на основаніи котораго построены страховые разсчеты, и в) разнаго рода случайные убытки, напр., пониженіе курсовой стоимости и т. д.

ЗАКЛЮЧЕНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

Текстъ Положенія.

Соображенія Управленія.

Мин. Юстиціи.

Въ ст. 21 проекта, опредѣляющей различныя производимыя государственными кассами страховыя операціи, между прочимъ устанавливается, что такъ называемое смѣшанное страхованіе капитала допускается на случай дожитія застрахованнаго лица до опредѣленнаго возраста, между тѣмъ какъ страхованіе капитала на дожитіе можетъ быть совершено и на случай дожитія застрахованнаго до условленнаго срока. Не усматривая какой либо необходимости въ установленіи въ законѣ подобнаго различія между указанными двумя видами страхованія, по существу своему совершенно подобными, представлялось бы полезнымъ измѣнить соотвѣтственнымъ образомъ постановленіе ст. 21 проекта.

Глава II. Виды страхованій.

21. Государственныя сберегательно - страховыя кассы производятъ слѣдующія страховыя операціи:

а) страхованіе капитала, уплачиваемаго въ случаѣ смерти застрахованнаго;

б) страхованіе капитала, уплачиваемаго по дожитіи застрахованнаго до опредѣленнаго возраста или ранѣе, въ случаѣ смерти его (смѣшанное страхованіе);

в) страхованіе капитала, уплачиваемаго въ случаѣ дожитія застрахованнаго до условленнаго срока;

г) страхованіе пожизненныхъ доходовъ (пенсій), немедленныхъ или отсроченныхъ, уплачиваемыхъ при жизни опредѣленнаго лица;

д) страхованіе пенсій на пережитіе, уплачиваемыхъ при жизни одного опредѣленнаго лица, въ случаѣ смерти другого.

По поводу настоящаго замѣчанія необходимо принять къ свѣдѣнію, что между страхованіемъ смѣшаннымъ и на дожитіе есть существенная разница, такъ какъ смѣшанное страхованіе не только допускается на случай дожитія застрахованнаго лица до опредѣленнаго возраста, но представляетъ собою соединеніе страхованія на дожитіе съ временнымъ страхованіемъ на случай смерти.

Въ виду означеннаго измѣнить постановленіе ст. 21 не является возможнымъ.

Мин. Внутр. Дѣлъ.

Въ ст. 22 проекта Положенія, опредѣляющей кругъ лицъ, коимъ предоставляется право заключать страховые договоры, желательно выразить болѣе ясно и опредѣленно, что страховая касса не имѣетъ права отказывать этимъ лицамъ въ заключеніи страхованій, отвѣчающихъ установленнымъ въ законѣ и полисныхъ правилахъ условіямъ.

22. Быть страхователями, т. е. заключать страховой договоръ съ государственными сберегательно-страховыми кассами и уплачивать преміи по сему договору могутъ какъ отдѣльныя лица, такъ и правительственныя, общественныя, благотворительныя учрежденія, а равно промышленныя и торговыя предпріятія и общества, основанныя на началахъ взаимности, если по общему закону или по особымъ правиламъ сіи лица, учрежденія, предпріятія или общества не лишены права вступать въ договоръ.

Примѣчаніе. Лица несовершеннолѣтнія, имѣющія отъ роду не менѣе 17 лѣтъ, могутъ заключать договоры по страхованію безъ участія ихъ попечителей.

Такъ какъ весь настоящій проектъ построенъ на мысли, выражаемой Министерствомъ Внутреннихъ Дѣлъ, то было бы цѣлесообразно ст. 22 дополнить слѣдующимъ положеніемъ: «Государственныя сберегательно-страховыя кассы не имѣютъ права отказывать упомянутымъ лицамъ въ заключеніи страхованій, отвѣчающихъ установленнымъ въ законѣ и полисныхъ правилахъ условіямъ».

23. Застрахованнымъ, т. е. лицомъ, съ обстоятельствами жизни котораго связана уплата застрахованныхъ суммъ, можетъ быть каждое лицо, возрастъ котораго удовлетворяетъ указаннымъ въ семъ Положеніи условіямъ.

Мин. Внутр. Дѣлъ.

По ст. 24 проекта Комитетъ обратилъ вниманіе на несвойственное упоминаніе о страховой книжкѣ, между тѣмъ какъ введеніе подобныхъ книжекъ въ употребленіе не предрѣшено ни въ одной изъ статей проекта. Въ данномъ случаѣ, очевидно, удобнѣе ссылаться на родовое понятіе страхового документа, а не на особый видъ такового.

24. Выгодоприобрѣтателемъ, т. е. лицомъ, въ пользу котораго поступаютъ причитающіяся по страховому договору суммы, считается страхователь или его правопреемники. Но страхователь имѣетъ право въ порядкѣ, который устанавливается условіями договора, предоставить права выгодоприобрѣтателя опредѣленному лицу или предъявителю страховой книжки.

Соглашаясь съ мнѣніемъ Министерства Внутреннихъ Дѣлъ, представлялось бы полезнымъ въ текстѣ ст. 24 выраженія «страховой книжки» замѣнить словами «страхового документа».

ЗАКЛЮЧЕНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

Мин. Юст.

Согласно ст. 24 проекта страхователю предоставляется право передавать принадлежащія ему права выгодопріобрѣтателя другому лицу въ порядкѣ, который устанавливается условіями договора. Такимъ образомъ въ разсматриваемый проектъ совсѣмъ не включено общихъ правилъ относительно способа передачи правъ по страховымъ полисамъ и установленіе таковыхъ предполагается предоставить свободному усмотрѣнію контрагентовъ. Казалось бы, однако, что въ виду того весьма существеннаго значенія для всей страховой операціи, которое имѣетъ несомнѣнно вопросъ о способѣ передачи правъ по страховымъ полисамъ и въ цѣляхъ устраненія могущихъ возникнуть на этой почвѣ недоразумѣній, весьма желательно установить по сему предмету болѣе или менѣе подробныя правила въ законодательномъ порядкѣ, тѣмъ болѣе, что какъ уже выше было указано, отъ разрѣшенія въ томъ или иномъ смыслѣ означеннаго вопроса зависитъ возможность обращенія на страховые полисы и застрахованные пенсіи и капиталы взысканій.

Независимо отъ того, по поводу разсматриваемой статьи надлежитъ принять во вниманіе, что на практикѣ вполнѣ возможны случаи заключенія страховыхъ договоровъ въ пользу третьихъ лицъ, т. е. такихъ договоровъ, въ силу которыхъ права выгодопріобрѣтателя съ перваго же момента ихъ возникновенія предоставляются не самому страхователю, а опредѣленному третьему лицу. Между тѣмъ подобные договоры противорѣчили бы правилу, изложенному въ первой части ст. 24, по силѣ коего выгодопріобрѣтателемъ по договору можетъ быть только самъ страхователь или его правопреемникъ. Съ другой стороны указаннаго рода договоры не подходили бы подъ дѣйствіе и второй части той же статьи, которая предусматриваетъ возможность предоставленія страхователемъ,—въ порядкѣ въ самомъ договорѣ опредѣленномъ,—правъ на полученіе причитающейся ему суммы другому лицу, но имѣетъ при этомъ въ виду уступку правъ уже по существующему договору, а не при самомъ заключеніи онаго. Изъясненный пробѣлъ проекта надлежало бы соотвѣтственнымъ образомъ дополнить.

Наконецъ, слѣдуетъ замѣтить, что вторая часть ст. 24 оказывается въ нѣкоторомъ противорѣчіи съ изложенными на стр. 71 — 72 представленія объясненіями къ ней. Согласно смыслу сихъ послѣднихъ предполагается допустить выдачу страховыхъ полисовъ какъ именныхъ, такъ и на предъявителя, причемъ, конечно, въ послѣднемъ случаѣ имени выгодопріобрѣтателя на таковомъ полисѣ совсѣмъ не означалось бы. Между тѣмъ изъ точнаго текста второй части ст. 24 можно придти къ тому заключенію, что страховые полисы всегда будутъ выдаваться государственными кассами на имя страхователя, причемъ послѣднему будетъ лишь предоставлено право превращать таковые полисы въ предъявительскіе въ случаѣ послѣдующаго его желанія, осуществляемаго въ установленномъ по договору порядкѣ.

Текстъ Положенія.	Соображенія Управленія.
	Согласно сказанному выше (см. соображеніе на замѣчаніе по ст. 12) объ измѣненіи редакціи ст. 24 проекта, выгодопріобрѣтателемъ, т. е. лицомъ, въ пользу котораго поступаютъ причитающіяся по страховому договору суммы, считается предъявитель страхового документа. Страхователемъ же считается лицо, заключающее страховой договоръ съ государственными сберегательно-страховыми кассами и обязанное уплачивать преміи по сему договору (ст. 22 пр.).
	Изъ изложеннаго явствуетъ, что въ заключеніи страхового договора съ подлежащей страховой кассой участвуетъ страхователь, выгодопріобрѣтатель же,—по общему правилу, предъявитель страхового документа—получаетъ право требовать отъ сберегательно-страховой кассы уплаты условленной по договору суммы. При этомъ страхователь при самомъ заключеніи договора можетъ выговорить права выгодопріобрѣтателя какъ себѣ, такъ и другому опредѣленному лицу, для чего достаточно надписи страхователя о семъ на страховомъ документѣ. Порядокъ учиненія таковой надписи указанъ въ подлежащихъ статьяхъ общихъ условій договора съ государственными сберегательно - страховыми кассами, для свѣдѣнія при семъ прилагаемыхъ, при чемъ упоминаемое въ ст. 5 заявленіе страхователя въ кассу устанавливается исключительно въ видахъ удостовѣренія самоличности страхователя, такъ какъ въ большинствѣ случаевъ удостовѣреніе это можетъ быть произведено путемъ сличенія подписи на заявленіи съ подписью страхователя на первоначальномъ заявленіи, въ противномъ же случаѣ подпись страхователя на заявленіи о передачѣ правъ выгодопріобрѣтателя должна быть удостовѣрена въ подлинности нотаріальнымъ порядкомъ или иными способами, указанными въ ст. 41 Устава госуд. сберег. кассъ. Никакого разрѣшенія страхового учрежденія для передачи права на полученіе страховой суммы по проекту не требуется.
	Такимъ образомъ, отъ свободнаго усмотрѣнія страхователя зависитъ при самомъ заключеніи договора страхованія или впослѣдствіи указать *опредѣленное* третье лицо, въ пользу коего предоставляются права выгодопріобрѣтателя по данному страховому документу; въ случаѣ же отсутствія такого указанія со стороны страхователя права выгодопріобрѣтателя считаются предоставленными предъявителю страхового документа.
25. Предметомъ страхового договора можетъ быть страхованіе жизни отдѣльнаго лица (отдѣльныя страхованія) или группы лицъ, состоящей изъ служащихъ, рабочихъ или участниковъ предпріятій, учрежденій или обществъ, а также и членовъ семействъ указанныхъ лицъ (страхованія совокупныя).	

ЗАКЛЮЧЕНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

Текстъ Положенія.

26. Страхователь принимаетъ на себя обязанность уплачивать въ пользу государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ опредѣленную сумму, соотвѣтствующую условіямъ договора и именуемую страховою премію. Послѣдняя можетъ быть вносима единовременными или срочными платежами до наступленія смерти застрахованнаго или до другого условленнаго въ договорѣ срока. Установленіе порядка и сроковъ внесенія страховыхъ премій предоставляется Совѣту Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами.

27. На жизнь одного и того же лица можетъ быть заключено нѣсколько страхованій по одному и тому же плану, или же по разнымъ планамъ—съ тѣмъ, однако, чтобы общая сумма капитала, застрахованнаго на случай смерти или на дожитіе сего лица, не превышала пяти тысячъ рублей (5000 р.). Равнымъ образомъ, общій размѣръ пенсіи, застрахованной на жизнь одного лица, не долженъ превышать шестисотъ рублей (600 р.).

28. Страхованіе капитала на случай смерти и смѣшанное могутъ быть соединяемы со страхованіемъ на дожитіе или со страхованіемъ пенсіи, при чемъ для каждаго отдѣльнаго страхованія соблюдаются указанные высшіе предѣлы отвѣтственности кассъ. При соединеніи страхованія капитала на дожитіе со страхованіемъ пенсіи страхуемый капиталъ вмѣстѣ съ капитализированною стоимостью страхуемой пенсіи не долженъ превосходить пяти тысячъ рублей.

Соображенія Управленія.

Согласно мнѣнію Министерства Внутреннихъ Дѣлъ, признавалось бы возможнымъ послѣднее предложеніе ст. 26 измѣнить слѣдующимъ образомъ: «Порядокъ и сроки внесенія страховыхъ премій устанавливаются общими условіями страхового договора, утверждаемыми Министромъ Финансовъ, по представленію Совѣта Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами».

Что же касается замѣчанія Министерства Юстиціи, то необходимо принять во вниманіе, что договоръ заключается добровольно, и условія договора на практикѣ могутъ оказаться слишкомъ разнообразными; поэтому утвержденіе условій договора законодательнымъ порядкомъ только стѣснило бы дѣятельность сберегательно-страховыхъ кассъ. При составленіи проекта настоящаго Положенія выработанъ и проектъ общихъ условій договора. Въ немъ восполненъ тотъ пробѣлъ, на который указываетъ Министерство Юстиціи въ замѣчаніи къ ст. 26. Проектъ сихъ условій, для свѣдѣнія, при семъ прилагается (см. Приложеніе, справка IX).

Вполнѣ раздѣляя мнѣніе Министерства Внутреннихъ Дѣлъ по возбужденному настоящей статьей предмету, было бы умѣстнымъ во второмъ положеніи ст. 28 послѣ словъ «со страхованіемъ пенсіи» вставить: «а равно страхованія капитала на случай смерти со страхованіемъ пенсіи на пережитіе того же лица».

По поводу замѣчанія Министерства Юстиціи необходимо обратить вниманіе на то, что при капитализаціи пенсіи главную роль играетъ не только норма роста, но и та или другая таблица смертности, принятая въ основаніе всякихъ расчетовъ по страховой операціи, а такъ какъ выборъ и утвержденіе этихъ элементовъ предположено предоставить Министру Финансовъ, то ст. 28 не нуждается ни въ какой оговоркѣ по данному предмету.

При исчисленія тарифовъ на основаніи нормы роста и таблицы смертности, утвержденныхъ Министромъ Финансовъ (см. замѣчанія по ст.ст. 42 и 43), предварительно будутъ вычислены тѣ числа, съ помощью которыхъ опредѣляется капитализированная стоимость любой пенсіи.

Мин. Внутр. Дѣлъ.

Ст. 26 вызываетъ замѣчаніе, подобное относящемуся къ ст. 19, а именно слѣдуетъ признать, что предусмотрѣнное статьей 26 установленіе порядка и сроковъ внесенія страховыхъ премій должно служить предметомъ общихъ условій страхованія, подлежащихъ утвержденію Министра Финансовъ.

Мин. Юстиціи.

Въ силу ст. 26 проекта установленіе порядка и сроковъ внесенія страховыхъ премій предоставляется Совѣту Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами,—причемъ, согласно соображеніямъ, изложеннымъ на стр. 55 представленія, предполагается допустить уплату таковыхъ премій черезъ посредство сберегательныхъ кассъ путемъ внесенія въ нихъ страхователемъ, въ удобное для него время, отдѣльныхъ незначительныхъ суммъ.

Признавая съ своей стороны, что подобная льгота представлялась бы весьма существенной для страхователей и вслѣдствіе этого могла бы значительно способствовать успѣху страховыхъ операцій, особое по сему предмету правило надлежитъ включить въ настоящій законопроектъ. Вмѣстѣ съ тѣмъ казалось бы нелишнимъ установить въ проектѣ вообще болѣе подробныя правила относительно порядка и срока внесенія страховыхъ премій.

Помимо этого по поводу ст. 26 проекта нельзя не обратить вниманія, что въ проектѣ совершенно отсутствуютъ постановленія, опредѣляющія юридическія послѣдствія неисполненія страхователемъ принятыхъ имъ на себя обязанностей. Упомянутый пробѣлъ проекта представлялось бы необходимымъ устранить, установивъ соотвѣтственныя по изъясненному предмету правила примѣнительно къ существующимъ во всѣхъ западно-европейскихъ законодательствахъ (Англія, уст. 1888 г., ст. 36; Франція, зак. 1868 г., ст. 6 и указъ 1868 г. ст. 11; Бельгія, зак. 1889 г., ст. 23—25), а также въ уставахъ частныхъ страховыхъ обществъ.

Мин. Внутр. Дѣлъ.

По соображеніи мотивовъ, послужившихъ основаніемъ къ установленію въ ст. 28 проекта предѣльныхъ нормъ отвѣтственности страховой кассы при соединеніи страхованій, однородныхъ по характеру риска, Комитетъ считалъ послѣдовательнымъ подчинить этимъ нормамъ и случаи совмѣстнаго страхованія капиталовъ на случай смерти и пенсій на пережитіе того же страхуемаго лица.

Мин. Юстиціи.

Въ ст. 28 проекта, предусматривающей различные случаи заключенія на жизнь одного и того-же лица нѣсколькихъ страхованій, между прочимъ устанавливается, что при соединеніи страхованія капитала на дожитіе со страхованіемъ пенсіи страхуемый капиталъ съ капитализированной стоимостью страхуемой пенсіи не долженъ превосходить пяти тысячъ рублей. Между тѣмъ ни въ разсматриваемой статьѣ, ни въ прочихъ постановленіяхъ проекта не содержится никакого указанія на тотъ процентъ, на основаніи котораго страхуемая пенсія должна бы въ вышеприведенномъ случаѣ капитализирована, вслѣдствіе чего практическое осуществленіе изъясненнаго правила окажется чрезвычайно затруднительнымъ. Въ виду сего признавалось бы необходимымъ дополнить ст. 28 проекта особой по этому предмету оговоркою.

ЗАКЛЮЧЕНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

Мин. Внутр. Дѣлъ.

Опредѣленіе и измѣненіе наименьшаго размѣра капитала или пенсій, которые могутъ быть застрахованы въ государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассахъ, а равно и наименьшаго размѣра отдѣльнаго страхового взноса, должно бы, по мнѣнію Комитета, производиться не властью Совѣта Управленія, какъ то предусмотрѣно въ ст. 29 проекта, а входить въ составъ общихъ условій страхованія, утверждаемыхъ Министромъ Финансовъ и публикуемыхъ во всеобщее свѣдѣніе.

Текстъ Положенія.	Соображенія Управленія.
29. Наименьшій размѣръ капитала или пенсіи, который можетъ быть застрахованъ государственными сберегательно-страховыми кассами, а равно и наименьшій размѣръ отдѣльнаго страхового взноса опредѣляются и измѣняются Совѣтомъ Управленія сими кассами.	Не встрѣчая возраженія противъ означеннаго мнѣнія Министерства Внутреннихъ Дѣлъ, конецъ ст. 29 представляется возможнымъ редактировать слѣдующимъ образомъ: « . . . измѣняются общими условіями страхового договора, утвержденными Министромъ Финансовъ, по представленію Совѣта Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами».
30. Договоры по отдѣльнымъ страхованіямъ (ст. 25) заключаются на основаніи общихъ условій, устанавливаемыхъ и измѣняемыхъ, въ указанныхъ настоящимъ Положеніемъ предѣлахъ, Министромъ Финансовъ, по представленію Совѣта Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами. При измѣненіи общихъ условій договора новыя условія примѣняются лишь къ страхованіямъ, заключеннымъ послѣ введенія сего измѣненія, если только страхователь не изъявитъ письменно своего согласія на примѣненіе измѣненныхъ условій къ договору, ранѣе вошедшему въ силу.	
31. Отдѣльныя страхованія на случай смерти и смѣшанныя, а также страхованіе пенсій на пережитіе заключаются съ отсрочкой отвѣтственности государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ на основаніяхъ, изложенныхъ въ слѣдующихъ статьяхъ 32—37.	
32. Если страховая сумма не превосходитъ трехъ тысячъ рублей, то она полностью уплачивается при наступленіи смерти застрахованнаго по истеченіи полныхъ пяти лѣтъ со дня заключенія договора. Въ случаѣ же смерти застрахованнаго ранѣе пяти лѣтъ по заключеніи договора соблюдаются слѣдующія правила: а) при наступленіи смерти въ теченіе четвертаго или пятаго года по заключеніи договора кассы уплачиваютъ соотвѣтственно половину или три четверти застрахованной суммы, и б) при наступленіи смерти въ теченіе первыхъ трехъ лѣтъ возвращаются только внесенныя преміи, за вычетомъ 3% на веденіе дѣлъ. *Примѣчаніе.* Если страховая сумма не превышаетъ 500 р. и страховая премія уплачивается единовременно, то по желанію страхователя, заявленному при заключеніи договора, отсрочка отвѣтственности государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ можетъ быть сокращена до двухъ лѣтъ, но при этомъ, если застрахованный умретъ до истеченія двухъ лѣтъ со дня заключенія договора, взносъ не возвращается и государственныя сберегательно-страховыя кассы никакихъ уплатъ не производятъ.	
33. Если страховая сумма превышаетъ три тысячи рублей, то предусмотрѣнные въ ст. 32 сроки увеличиваются на два года.	

ЗАКЛЮЧЕНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

Мин. Внутр. Дѣлъ.

Согласно примѣчанію къ ст. 32, страхованія на сумму до 500 р. съ единовременнымъ платежемъ преміи заключается на нѣсколько болѣе льготныхъ для страхователей условіяхъ, чѣмъ прочія страхованія. За силою же ст. 37 проекта лицу, заключившему страхованіе съ ежегоднымъ платежемъ преміи, предоставляется производить дополнительные единовременные взносы на условіяхъ, предусмотрѣнныхъ примѣчаніемъ къ ст. 32, съ тѣмъ, чтобы размѣръ взносовъ, произведенныхъ въ теченіе года, не превысилъ взноса по основному страхованію и чтобы страховая сумма, соотвѣтствующая дополнительнымъ взносамъ, не превышала 500 руб.

По поводу означенныхъ правилъ Комитетъ замѣтилъ, что предполагаемое ими двойное ограниченіе дополнительныхъ единовременныхъ взносовъ находится въ противорѣчіи съ постановленіемъ, содержащимся въ примѣчаніи къ ст. 32. Въ виду ограниченныхъ размѣромъ страховыхъ суммъ заключеніе единовременнаго страхованія на сумму 500 руб. практически, въ преобладающемъ числѣ случаевъ, оказалось бы для лица, уже застрахованнаго съ пожизненнымъ платежемъ, неисполнимымъ, такъ какъ соотвѣтствующая 500 р. единовременная премія почти всегда превышала бы взносъ по основному страхованію. Послѣднее же обстоятельство вызываетъ слѣдующее несоотвѣтствіе, повидимому вовсе не оправдываемое цѣлью введенія правилъ ст. 37. Лицо, заключившее первоначально страхованіе въ 500 руб. посредствомъ единовременнаго взноса, согласно ст. 36 проекта имѣетъ право застраховаться дополнительно съ ежегоднымъ взносомъ, на сумму до 4.500 руб. Но, обратно, лицо, первоначально застрахованное на 4.500 руб. съ ежегоднымъ платежемъ премій, если послѣдній платежъ окажется менѣе стоимости единовременной преміи страхованія въ 500 руб., по смыслу ст. 37 лишено возможности воспользоваться льготой, предусматриваемой примѣчаніемъ къ ст. 32.

Мин. Юстиціи.

Согласно ст. 37 проекта лицу, заключившему страхованіе съ ежегоднымъ платежемъ преміи, предоставляется производить дополнительные единовременные взносы, между прочимъ, съ соблюденіемъ условія, чтобы размѣръ взносовъ, произведенныхъ въ теченіе года, не превысилъ взноса по основному страхованію. По точному смыслу этой статьи слѣдуетъ придти къ заключенію, что осуществимость на практикѣ содержащагося въ ней постановленія обусловлена тѣмъ обстоятельствомъ, чтобы ежегодный платежъ преміи по основному страхованію не былъ ниже единовременнаго взноса по страхованію дополнительному. Между тѣмъ изъ приложенныхъ къ представленію примѣрныхъ тарифовъ государственнаго страхованія видно, что размѣръ единовременно уплачиваемой страховой преміи на столько превышаетъ размѣръ премій ежегодныхъ, что непремѣнное соблюденіе вышеприведеннаго условія должно совершенно парализовать всякую возможность примѣненія приведеннаго постановленія. Такъ, напр., согласно упомянутымъ тарифамъ при заключеніи страхованія на случай смерти лица,

Текстъ Положенія.	Соображенія Управленія.
34. По страхованію пенсій на пережитіе въ размѣрѣ не свыше 300 рублей обусловленная договоромъ пенсія полностью назначается при наступленіи смерти застрахованнаго по истеченіи полныхъ пяти лѣтъ со дня заключенія договора; въ случаѣ же наступленія смерти застрахованнаго ранѣе указаннаго срока, соблюдается слѣдующія правила: а) при наступленіи смерти въ теченіе четвертаго и пятаго года пенсія назначается въ размѣрѣ половины и трехъ четвертей условленной по договору суммы, и б) при наступленіи смерти до истеченія трехъ лѣтъ пенсія не назначается, а выдаются только внесенныя страхователемъ преміи съ удержаніемъ 3% на веденіе дѣлъ.	
35. Если застрахованная пенсія на пережитіе превышаетъ 300 руб., то означенные въ ст. 34 сроки увеличиваются на два года.	
36. При заключеніи страхованія на жизнь лица, уже застрахованнаго въ государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассахъ, продолжительность отсрочки для новаго страхованія опредѣляется по общей суммѣ застрахованныхъ и вновь страхуемыхъ капиталовъ.	
37. Лицу, заключившему страхованіе съ ежегоднымъ платежемъ преміи, предоставляется производить дополнительные единовременные взносы на условіяхъ, предусмотрѣнныхъ примѣчаніемъ къ статьѣ 32, съ тѣмъ, чтобы размѣръ взносовъ, произведенныхъ въ теченіе года, не превысилъ взноса по основному страхованію и чтобы страховая сумма, соотвѣтствующая дополнительнымъ взносамъ, не превысила 500 руб.	Въ виду незначительности суммъ, которыя при соблюденіи правилъ ст. 37 могутъ быть страхуемы въ каждомъ отдѣльномъ случаѣ представляется возможнымъ эту статью исключить изъ настоящаго Положенія.

достигшаго 21 года, ежегодная страховая премія по страхованію капитала въ 1000 рублей равняется 16 руб.; единовременная же премія для того же лица по страхованію того же капитала составляетъ 328 руб. Такимъ образомъ, если означенное лицо, застраховавшее капиталъ въ 1000 рублей, пожелаетъ засимъ сдѣлать дополнительный взносъ, то, согласно точному смыслу ст. 37, оно будетъ имѣть право на внесеніе такого взноса лишь въ размѣрѣ 16 руб., соотвѣтствующаго, по примѣрному разсчету, капиталу всего въ 49 рублей. Само собою разумѣется, что столь незначительное увеличеніе застрахованнаго капитала едва-ли можетъ побудить страхователя къ производству единовременныхъ дополнительныхъ взносовъ. Съ другой же стороны для того, чтобы за извѣстнымъ лицомъ было признано право на внесеніе дополнительнаго взноса, соотвѣтствующаго капиталу въ 500 руб., необходимо, чтобы означенное страхованіе этого лица равнялось приблизительно 10.250 руб., т. е. суммѣ, совершенно недопустимой при государственномъ страхованіи. Вслѣдствіе этого крайній размѣръ суммы, могущей быть застрахованной въ порядкѣ ст. 37, долженъ быть опредѣленъ лишь въ размѣрѣ 244 р., а не 500 руб., какъ это устанавливается въ означенной статьѣ проекта. Въ виду указанной практической невозможности соблюденія разсматриваемаго правила, таковое слѣдуетъ изъ проекта вовсе исключить, подвергнувъ постановленіе, изложенное въ ст. 37, соотвѣтственному измѣненію.

Мин. Юст.

Въ видахъ большей опредѣленности въ ст. 39 проекта слѣдовало бы помѣстить указаніе на то, что дѣйствіе ея распространяется не только на страхованія на случай смерти, но и на страхованія смѣшанныя, о коихъ упоминается въ п. *б* ст. 21.

Мин. Внутр. Дѣлъ.

Указанный въ ст. 40-й пятидесятилѣтній возрастъ, ранѣе котораго не можетъ быть назначена уплата пенсій или пожизненнаго дохода, способенъ стѣснительно отозваться на удовлетвореніи существующей потребности трудящихся лицъ въ страхованіи пенсій. Принимая во вниманіе, что сказанное ограниченіе не можетъ быть оправдываемо и надобностями упроченія операцій кассы, Комитетъ признавалъ желательнымъ совершенно отказаться отъ установленія въ проектѣ какого-либо начальнаго срока уплаты страхуемыхъ пожизненныхъ доходовъ или пенсій.

Мин. Юст.

Въ представленіи не содержится достаточныхъ объясненій по вопросу о томъ, почему возможность заключенія договора по страхованію капитала на дожитіе обусловливается, согласно ст. 39, достиженіемъ со стороны лица, подлежащаго застрахованію, годоваго возраста. Казалось бы, что, какъ это видно изъ соображеній, изложенныхъ на стр. 68—69 и 79 представленія, родители могутъ быть весьма часто заинтересованы въ заключеніи страхового договора немедленно послѣ рожденія у нихъ дитяти, причемъ допущеніе подобнаго рода договоровъ едва ли можетъ отозваться невыгоднымъ образомъ на интересахъ казны. Поэтому представлялось бы необходимымъ, чтобы разсматриваемое ограниченіе было вовсе устранено какъ изъ ст. 39, такъ и изъ послѣдующихъ ст. 40 и 41 настоящаго проекта.

Точно также едва ли вызывается дѣйствительною необходимостью и правило ст. 40, согласно коей начало уплаты застрахованной пенсіи не можетъ быть назначаемо позже достиженія застрахованнымъ лицомъ 65-ти лѣтняго возраста. Не говоря уже о томъ, что означенное постановленіе врядъ ли имѣетъ какое-либо практическое значеніе, необходимость соблюденія его, не принося пользы интересамъ страхового дѣла, можетъ совершенно напрасно стѣснить свободу обращающихся въ страховыя кассы частныхъ лицъ.

Текстъ Положенія.	Соображенія Управленія.
Глава III. Страхованія отдѣльныя.	
38. На случай смерти (пункты *а*, *б* и *д* ст. 21) могутъ быть застрахованы лица, имѣющія ко времени заключенія договора не менѣе 17 лѣтъ и не болѣе 60 лѣтъ.	По поводу настоящаго замѣчанія Министерства Юстиціи на ст. 39 (слѣдуетъ читать «на ст. 38») необходимо обратить вниманіе на то, что такъ называемое смѣшанное страхованіе есть частный видъ страхованія на случай смерти, а потому не представляется надобности въ измѣненіи редакціи ст. 38.
39. При заключеніи договора по страхованію капитала на дожитіе лицо, подлежащее застрахованію, должно имѣть не менѣе одного и не болѣе 15 лѣтъ; возрастъ этого лица, назначаемый для уплаты ему капитала, не долженъ превышать 25 лѣтъ.	
40. При заключеніи договора по страхованію пожизненныхъ доходовъ или пенсій, возрастъ лица, подлежащаго застрахованію, не долженъ быть менѣе одного года. Начало уплаты пенсіи не можетъ быть назначаемо ранѣе достиженія тѣмъ же лицомъ 50-лѣтняго и позже 65-лѣтняго возраста.	Сроки назначенія пенсіи, о которыхъ говорится въ ст. 40 Положенія, установлены по общему примѣру иностранныхъ государственныхъ пенсіонныхъ учрежденій (см. Приложеніе, справка II). Но, соглашаясь съ доводами, приведенными Министерствомъ Внутреннихъ Дѣлъ, возможно было бы не устанавливать въ проектѣ начальнаго срока (50 л.) уплаты застрахованныхъ пенсій. Отказаться же отъ установленія конечнаго срока назначенія пенсіи (65 лѣтъ), какъ полагаетъ Министерство Юстиціи, не представлялось бы возможнымъ, въ виду соблюденія осторожности, такъ какъ въ таблицахъ смертности свѣдѣнія, относящіяся къ престарѣлымъ возрастамъ, не отличаются устойчивостью. По тѣмъ же соображеніямъ, въ виду неимѣнія устойчивыхъ данныхъ о ходѣ смертности для лицъ младенческаго возраста (до 1 года), казалось бы болѣе полезнымъ требованіе о минимальномъ возрастѣ застрахованныхъ дѣтей въ ст.ст. 39 - 41 оставить безъ измѣненія.

ЗАКЛЮЧЕНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

Мин. Юстиціи.
(См. замѣчаніе къ ст. 39 и 40).

Мин. Внутр. Дѣлъ.

Въ ст. 42 проекта приведено, что страхованія заключаются на основаніи тарифовъ, составленныхъ по правиламъ математической теоріи страхованія жизни, при чемъ въ разсчетъ принимаются сложные проценты по извѣстной нормѣ, таблицы смертности, выборъ коихъ утверждается Министромъ Финансовъ, и отчисленіе въ размѣрѣ 3% на веденіе страховой операціи. Таблица тарифовъ утверждается Министромъ Финансовъ. Затѣмъ въ ст. 43 поясненно, что упомянутая выше разсчетная норма роста устанавливается и измѣняется Высочайшею Властью по представленію Министра Финансовъ.

Изложеніе ст. 42 вызвало со стороны нѣкоторыхъ изъ членовъ Страхового Комитета замѣчаніе, что перечисленнымъ въ нихъ составнымъ элементамъ тарифа не придано исчерпывающаго характера, т. е. недостаточно ясно выражена мысль, что Министру Финансовъ не предоставляется при утвержденіи тарифа принимать въ разсчетъ еще и какія либо другія обстоятельства, сверхъ упомянутыхъ въ законѣ. Это замѣчаніе имѣетъ тѣмъ болѣе силы, что на самомъ дѣлѣ одного обращенія къ теоріи страхованія жизни, къ извѣстной таблицѣ смертности, нормѣ роста и проценту нагрузки недостаточно, чтобы точно опредѣлить практическія тарифныя ставки: необходимо еще допустить извѣстное округленіе ставокъ, предѣлъ коего можетъ довольно существенно вліять на высоту премій. Такимъ образомъ, при существующей редакціи ст. 42 Министру Финансовъ неизбѣжно пришлось бы выйти за предѣлы указаній этого законоположенія.

Вмѣстѣ съ тѣмъ по поводу ст. 43 Комитетомъ было замѣчено, что утвержденіе нормы роста Высочайшею Властью представлялось бы едва ли соотвѣтственнымъ. Правило это заимствовано изъ Устава государственныхъ сберегательныхъ кассъ, согласно ст. 43 коего размѣръ процентовъ по вкладамъ въ кассы устанавливается Высочайшею Властью по представленію Министра Финансовъ. Однако слѣдуетъ имѣть въ виду, что при полной обезпеченности суммъ, вносимыхъ въ государственныя сберегательныя кассы, за цѣлость каковыхъ взносовъ отвѣчаетъ правительство (ст. 2 уст. гос. сбер. кассъ), единственно важный имущественный интересъ кліентовъ кассъ заключается въ размѣрѣ уплачиваемыхъ кассами процентовъ, который пріобрѣтаетъ такимъ образомъ огромную важность. Норма же роста, принятая для страховыхъ исчисленій, входитъ въ нихъ въ качествѣ одного изъ нѣсколькихъ разсчетныхъ элементовъ, и вліяніе этой нормы на высоту преміи можетъ быть значительно ослаблено и парализовано въ особенности выборомъ той или иной таблицы смертности, а затѣмъ размѣромъ нагрузки, предѣломъ округленій и, наконецъ, самымъ возвратомъ прибылей. При этихъ условіяхъ подносить на Высочайшее благоволеніе предположенія объ установленіи разсчетнаго процента, когда таблица смертности утверждается въ административномъ порядкѣ, казалось бы совершенно излишнимъ и неудобнымъ.

По всѣмъ этимъ соображеніямъ Комитетъ полагалъ, что въ проектѣ слѣдуетъ выразить съ точностью, что исчисленія тарифа премій производятся на основаніи математической теоріи страхованія жизни, съ принятіемъ при этомъ въ разсчетъ лишь извѣстныхъ таблицъ смертности, нормы роста и трехпроцентной надбавки на управленіе и съ округленіемъ ставокъ до 10 коп. съ 100 руб. (0,1%). Выборъ таблицъ и норма роста утверждаются Министромъ Финансовъ по представленію Совѣта Управленія. Въ томъ же порядкѣ утверждается и тарифъ, который публикуется во всеобщее свѣдѣніе.

Государ. Контр.

По Положенію (ст. ст. 42, 49 и 50), выборъ таблицъ смертности, составленіе тарифовъ страхованія какъ для отдѣльныхъ страхованій, такъ и для совокупныхъ, установленіе и измѣненіе общихъ условій страховыхъ договоровъ предполагается предоставить утверждать Министру Финансовъ, по представленію Совѣта Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами.

Въ виду важнаго значенія этого рода вопросовъ, отъ правильнаго разрѣшенія коихъ можетъ зависѣть и успѣшный ходъ самого государственнаго страхованія, представлялось бы болѣе цѣлесообразнымъ установить, чтобы означенные вопросы утверждались Министромъ [Финансовъ по предварительному соглашенію съ Министромъ Внутреннихъ Дѣлъ и Юстиціи и Государственнымъ Контролеромъ, подобно тому, какъ это установлено для страхованія жизни въ пенсіонной кассѣ служащихъ на казенныхъ желѣзныхъ дорогахъ.

Текстъ Положенія.	Соображенія Управленія.
41. Страхованіе пенсій на пережитіе (п. *д* ст. 21) принимается при условіи, чтобы возрастъ лица, при жизни котораго пенсія будетъ подлежать уплатѣ, не былъ ко времени заключенія договора меньше одного года, а возрастъ лица, послѣ смерти котораго начинается уплата пенсіи, удовлетворялъ требованію ст. 38.	
42. Отдѣльныя страхованія заключаются на основаніи тарифовъ, составляемыхъ по правиламъ математической теоріи страхованія жизни, соотвѣтственно условіямъ отдѣльныхъ видовъ страхованія и особенностямъ договоровъ, причемъ въ разсчетъ принимаются: а) сложные проценты по нормѣ роста, устанавливаемой указаннымъ ниже (ст. 43) порядкомъ; б) отдѣльныя таблицы смертности для страхованій на случай смерти и для страхованія пенсій и капиталовъ на дожитіе, выборъ коихъ утверждается Министромъ Финансовъ, по представленію Совѣта Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами, и в) отчисленіе въ размѣрѣ 3% (ст. 4) на веденіе страховой операціи. Таблица тарифовъ утверждается Министромъ Финансовъ, по представленію Совѣта Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами.	Порядокъ установленія размѣра роста на капиталы для составленія всѣхъ разсчетовъ по страховой операціи предположенъ настоящимъ проектомъ по аналогіи съ порядкомъ, принятымъ по сберегательной операціи. Однако, въ виду соображеній, приведенныхъ Министерствомъ Внутреннихъ Дѣлъ по сему предмету, не встрѣчалось бы препятствій къ тому, чтобы установленіе и измѣненіе нормы роста на капиталы по страховой операціи была предоставлена Министру Финансовъ. Равнымъ образомъ не встрѣчается возраженій противъ предложенія Министерства Внутреннихъ Дѣлъ объ округленіи страховыхъ взносовъ въ указанныхъ предѣлахъ. Посему, представлялось бы возможнымъ: 1) п. а) ст. 42 измѣнить слѣдующимъ образомъ: «а) сложныя проценты по нормѣ роста на капиталы, устанавливаемой и измѣняемой Министромъ Финансовъ, по представленію Совѣта Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами», 2) дополнить ст. 42 новымъ пунктомъ слѣдующаго содержанія: «округленіе размѣра страховыхъ взносовъ до 10 к. со 100 р.» и 3) исключить ст. 43.
43. Размѣръ роста на капиталы для составленія тарифовъ и для всякихъ вообще разсчетовъ по страхованію жизни черезъ посредство государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ устанавливается Высочайшею Властью, по представленію Министра Финансовъ, и можетъ быть измѣняемъ въ томъ же порядкѣ.	Указанное же Государственнымъ Контролемъ по поводу означенныхъ статей (42, 49 и 50) предложеніе представлялось бы излишнимъ въ виду того, что въ проектированномъ Совѣтѣ Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами предположены представители всѣхъ названныхъ вѣдомствъ. Примѣромъ же по данному вопросу пенсіонная касса служащихъ на казенныхъ желѣзныхъ дорогахъ едва-ли можетъ служить, такъ какъ въ комитетъ означенной кассы не входятъ представители этихъ вѣдомствъ.

ЗАКЛЮЧЕНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

Текстъ Положенія.

Соображенія Управленія.

44. Въ случаѣ измѣненія тарифовъ (ст. 42) новые тарифы примѣняются лишь къ новымъ страхованіямъ, заключаемымъ послѣ сего измѣненія.

Глава IV. Страхованія совокупныя.

45. По страхованіямъ совокупнымъ (ст. 25) Совѣту Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами предоставляется, съ разрѣшенія Министра Финансовъ, устанавливать отдѣльныя для каждаго учрежденія, предпріятія или общества условія договора съ сими кассами, съ соблюденіемъ правилъ, изложенныхъ въ нижеслѣдующихъ статьяхъ 46—51.

Мин. Внутр. Дѣлъ.

Согласно мотивамъ къ проекту, совокупныя страхованія, заключаемыя на началахъ добровольнаго въ нихъ участія, должны подчиняться тѣмъ же ограничительнымъ условіямъ, какъ и отдѣльныя страхованія. Мысль эта выражена, однако, въ ст. 46 проекта недостаточно полно, такъ какъ здѣсь опущено упоминаніе о примѣненіи предѣльныхъ страховыхъ суммъ, а объ отсрочкѣ отвѣтственности хотя и говорится, но съ ссылкою на ст.ст. 38—44 проекта, въ которыхъ, на самомъ дѣлѣ, правилъ объ отсрочкѣ не содержится.

46. Если совокупное страхованіе заключается на основаніи добровольнаго въ немъ участія служащихъ или рабочихъ учрежденій и предпріятій или членовъ взаимнаго общества, то по отношенію къ отсрочкѣ отвѣтственности государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ, возрасту застрахованныхъ и тарифамъ примѣняются изложенныя въ статьяхъ 38—44 правила.

Съ той цѣлью, чтобы упоминаемая въ ст. 46 ссылка на предыдущія статьи включала бы указаніе на отсрочку отвѣтственности сберегательно-страховыхъ кассъ, необходимо ссылку на ст. ст. 38—44 замѣнить ссылкой на ст. ст. 31—44 проекта. Кромѣ того, соглашаясь съ мнѣніемъ Министерства Внутреннихъ Дѣлъ по поводу необходимости включенія въ ст. 46 указанія на предѣльный размѣръ страховыхъ суммъ по данному виду страхованія, въ ст. 46 послѣ словъ «по отношенію» вставить: «къ примѣненію предѣльныхъ размѣровъ страховыхъ суммъ» и указанную выше ссылку дополнить еще ссылкою на ст. ст. 27 и 28.

Мин. Внутр. Дѣлъ.

Въ п. *а* ст. 47 слова «уплату похоронныхъ денегъ» Комитетъ полагалъ болѣе правильнымъ замѣнить выраженіемъ «страхованіе похоронныхъ денегъ», что соотвѣтствовало бы и редакціи ст. 48 проекта.

47. По страхованіямъ совокупнымъ, заключаемымъ на основаніи обязательнаго въ немъ участія всѣхъ или опредѣленной категоріи служащихъ или рабочихъ учрежденія или предпріятія, а равно членовъ взаимнаго общества, государственныя сберегательно-страховыя кассы могутъ принимать на себя слѣдующія обязательства: а) уплату похоронныхъ денегъ, б) уплату пенсій, назначенныхъ учрежденіемъ, предпріятіемъ или обществомъ, и в) принятіе части или всѣхъ обязательствъ учрежденія, предпріятія или общества по страхованію капиталовъ и пенсій для служащихъ, рабочихъ или членовъ, а равно и для ихъ семействъ.

Въ виду того, что настоящее замѣчаніе Министерства Внутреннихъ Дѣлъ не противорѣчитъ основной мысли проекта, представлялось бы возможнымъ согласиться съ нимъ.

Госуд. Контр.

По ст. 47 «по страхованіямъ совокупнымъ сберегательно-страховыя кассы могутъ принимать на себя . . . . . б., уплату пенсій, назначенныхъ учрежденіемъ, предпріятіемъ или обществомъ».

По существу дѣла, уплата пенсій, назначенныхъ уже учрежденіемъ или обществомъ тому или другому лицу, составляетъ *не совокупное* страхованіе, а страхованіе *отдѣльныхъ* лицъ, почему и разсматриваемый пунктъ *б* ст. 47 подлежитъ перенесенію въ соотвѣтствующее мѣсто графы о страхованіяхъ отдѣльныхъ.

По поводу же замѣчанія Государственнаго Контроля необходимо принять во вниманіе нижеслѣдующее.

Если учрежденія, предпріятія или общества назначаютъ пенсіи всѣмъ безъ исключенія своимъ служащимъ или опредѣленной категоріи ихъ по наступленіи извѣстныхъ событій, напр., по выслугѣ опредѣленнаго числа лѣтъ, то уплата назначенныхъ такимъ образомъ пенсій представляетъ страхованіе совокупное. Если же учрежденіе назначаетъ пенсіи отдѣльному лицу по какому-либо исключительному случаю, то такая пенсія относится къ страхованіямъ отдѣльнымъ. Такъ какъ въ ст. 47 имѣются въ виду пенсіи первой категоріи, то въ измѣненіи редакціи сей статьи надобности не встрѣчается.

48. Совокупное страхованіе похоронныхъ денегъ для всѣхъ служащихъ и рабочихъ учрежденія или предпріятія, а равно членовъ общества или опредѣленной категоріи ихъ производится на одинъ годъ, съ правомъ ежегоднаго возобновленія. Страховая сумма устанавливается или для всѣхъ участниковъ

ЗАКЛЮЧЕНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

Текстъ Положенія.	Соображенія Управленія.
	одна и таже, не свыше, однако, 500 руб. на каждое лицо, или пропорціонально окладу годового содержанія или заработка, но не выходя изъ указаннаго предѣла. Государственныя сберегательно-страховыя кассы уплачиваютъ страховую сумму полностью по всѣмъ смертнымъ случаямъ, имѣвшимъ мѣсто въ теченіе страхового года. *Примѣчаніе.* Одно и то же лицо можетъ быть застраховано на указанныхъ въ этой статьѣ условіяхъ по нѣсколькимъ договорамъ, но съ тѣмъ, чтобы общая страховая сумма на одно лицо не превышала 500 р.	
Мин. Юстиціи. Согласно ст 49 размѣры страхового взноса по страхованію похоронныхъ денегъ могутъ быть, съ разрѣшенія Министра Финансовъ, повышаемы и понижаемы для отдѣльныхъ учрежденій или обществъ въ предѣлахъ до 50% общаго тарифа. Имѣя въ виду, что по соображеніямъ, изложеннымъ въ общихъ замѣчаніяхъ на настоящій законопроектъ, окончательное утвержденіе таблицъ смертности надлежало бы предоставить законодательной власти, нельзя не придти къ заключенію, что было бы болѣе цѣлесообразнымъ ограничить вышеозначенное право Министра Финансовъ болѣе узкими предѣлами хотя бы по примѣру соотвѣтственныхъ постановленій французскаго закона 28 ноября 1890 г., на который, между прочимъ, имѣется ссылка и въ объясненіяхъ къ разсматриваемой статьѣ проекта (зап., стр. 85).	49. Размѣръ строхового взноса по страхованію похоронныхъ денегъ опредѣляется по особой таблицѣ, составленной на общихъ основаніяхъ указанныхъ въ ст. 42, съ тѣмъ, однако, отъ оныхъ отступленіемъ, что въ зависимости отъ состава застрахованныхъ и результатовъ операціи за предшествующіе годы, взносы могутъ быть съ разрѣшенія Министра Финансовъ, по представленію Совѣта Управленія кассами, повышаемы и понижаемы для отдѣльныхъ учрежденій или обществъ въ предѣлахъ до 50% общаго тарифа.	Въ замѣчаніи по ст.ст. 42 и 43 Министерство, Внутреннихъ Дѣлъ полагаетъ, что выборъ таблицъ смертности и нормы роста долженъ быть утверждаемъ Министромъ Финансовъ по представленію Совѣта Управленія; въ томъ же порядкѣ долженъ быть утверждаемъ и тарифъ Съ означеннымъ предложеніемъ нельзя не согласиться, какъ это указано выше. Въ виду сего и принимая во вниманіе, что кліентами по страхованію похоронныхъ денегъ будутъ группы лицъ (фабричные и заводскіе рабочіе и т. п.), на смертность которыхъ вліяетъ характеръ ихъ занятій и почему смертность среди нихъ будетъ значительно отступать отъ таблицы смертности для всего населенія Имперіи, необходимо не ограничивать права Министра Финансовъ, какъ полагаетъ Министерство Юстиціи, по предоставить ему возможно большую свободу дѣйствій для изысканій мѣръ къ уменьшенію риска. Что же касается замѣчанія Государственнаго Контроля, то, имѣя въ виду, что заключеніе страхованій совокупныхъ, къ которымъ относятся страхованія похоронныхъ денегъ, для сберегательно-страховыхъ кассъ необязательно и потому нежелательныя страхованія могутъ быть отклонены, представлялось бы излишнимъ указывать въ семъ Положеніи особыя мѣры предосторожности, и въ виду этого ст. 49 возможно было бы оставить безъ измѣненія.
Государ. Контр. Въ ст. 49 выражено, что размѣръ взноса по страхованію похоронныхъ денегъ, въ зависимости отъ состава застрахованныхъ и отъ результатовъ операцій за предшествующіе годы, можетъ быть повышаемъ и понижаемъ для отдѣльныхъ учрежденій или обществъ въ предѣлахъ до 50% общаго тарифа. Такъ какъ для страхованія похоронныхъ денегъ не установлено minimum'а числа участниковъ, принадлежащихъ къ составу одного и того-же предпріятія или общества, каковой minimum, напримѣръ предусмотрѣнъ Уставомъ страхованія, въ пенсіонной кассѣ служащихъ на казенныхъ желѣзныхъ дорогахъ (25 человѣкъ), то поэтому было бы болѣе осторожнымъ, примѣняясь къ Уставу французской кассы (стр. 103 справокъ), постановить, что размѣры взносовъ по страхованію похоронныхъ денегъ для отдѣльныхъ учрежденій могутъ быть повышаемы противъ общаго тарифа на 100% и понижаемы на 50%. (См. замѣч. на ст. 42).		
Мин. Внутр. Дѣлъ. Въ заключеніе Комитетъ подвергнулъ обсужденію правила ст. 50 и 51 проекта Положенія, касающіяся условій принятія государственными сберегательно-страховыми кассами на себя: а) уплаты всѣхъ пенсій, назначаемыхъ на основаніи установленныхъ для нихъ правилъ учрежденіями, предпріятіями и обществами, а также б) всѣхъ обязательствъ подобныхъ учрежденій по страхованію пенсій и капиталовъ для служащихъ, рабочихъ и членовъ обществъ и ихъ семействъ, при условіи обязательнаго распространенія этихъ страхованій на всѣхъ сказанныхъ лицъ. При этомъ Комитетъ замѣтилъ, что по смыслу разсматриваемыхъ статей, упомянутыя выше страхованія могутъ быть заключаемы при посредствѣ государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ лишь съ соблюденіемъ правилъ ст. 27 и 28 проекта Положенія, т. е. съ ограниченіемъ предѣловъ отвѣтственности кассъ для страхованія капиталовъ суммою въ 5.000 руб. и для страхованія пенсій — въ 600 руб. Примѣненіе подобныхъ нормъ представляется весьма существеннымъ по отношенію къ добровольнымъ страхованіямъ, въ цѣляхъ ограженія государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ отъ вреднаго вліянія подбора опасныхъ по состоянію здоровья лицъ. Но требованіе это совершенно утрачиваетъ значеніе во всѣхъ случаяхъ, когда страхованія заключались бы по правиламъ ст. ст. 50 и	50. Если государственныя сберегательно-страховыя кассы принимаютъ на себя уплату всѣхъ пенсій, назначаемыхъ на основаніи установленныхъ правилъ учрежденіями, прддпріятіями и обществами (п. *б* ст. 47), то соблюденіе указанныхъ въ ст. ст. 34, 35, 40 и 41 ограниченій относительно возраста пенсіонеровъ, начала уплаты пенсій и отсрочки отвѣтственности кассъ не обязательно. Кромѣ того, при опредѣленіи размѣра взносовъ учрежденій на обезпеченіе пенсіи можетъ быть принята иная таблица смертности, чѣмъ указанная въ ст. 42 для страхованій отдѣльныхъ. Указанныя въ сей статьѣ отступленія отъ правилъ, установленныхъ для отдѣльныхъ страхованій, разрѣшаются	Соглашаясь съ мнѣніемъ Министерства Внутреннихъ Дѣлъ слѣдуетъ изъ ст. 51 исключить слова: «не выходя изъ предѣловъ отвѣтственности государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ, указанныхъ ст. ст. 27 и 28 сего Положенія»; кромѣ того представлялось бы необходимымъ добавить новую статью слѣдующаго содержанія: «При заключеніи страхованій, указанныхъ въ вышеприведенныхъ ст. ст. 50 и 51, Министру Финансовъ предоставляется право въ особыхъ случаяхъ разрѣшать таковые безъ ограниченій, указанныхъ въ ст. ст. 27 и 28 сего Положенія, т. е. допускать страхованія капиталовъ свыше 5000 р. и пенсій свыше 600 р.»

ЗАКЛЮЧЕНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

51, ибо, съ одной стороны, обязательное участіе въ страхованіи отдѣльныхъ общественныхъ группъ въ полномъ ихъ составѣ исключаетъ преднамѣренный, не соотвѣтствующій интересамъ казны, подборъ, а съ другой стороны—предусмотрѣнное въ ст. 50 право Министра Финансовъ примѣнять въ каждомъ отдѣльномъ случаѣ особыя, пріуроченныя къ данной средѣ, таблицы смертности *) въ достаточной степени обезпечиваетъ прочность проектируемыхъ операцій по совокупнымъ страхованіямъ. Между тѣмъ сказанныя нормы предѣловъ отвѣтственности государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ въ практическомъ примѣненіи ихъ къ различнаго рода существующимъ пенсіоннымъ кассамъ и обществамъ взаимопомощи окажутся несомнѣнно слишкомъ ограниченными, что должно стѣснить, а во многихъ случаяхъ и совершенно преградить путь къ развитію разсматриваемой отрасли совокупныхъ страхованій при посредствѣ государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ. Въ цѣляхъ же наибольшаго содѣйствія устройству подобныхъ страхованій, Комитетъ призналъ желательнымъ содержащіяся въ ст. ст. 50 и 51 проекта Положенія ограниченія предѣловъ отвѣтственности государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ изъ проекта исключить.

Мин. Юстиціи.

Статья 51 проекта, предоставляющая Министру Финансовъ устанавливать особыя условія договора по указаннымъ въ ней коллективнымъ страхованіямъ, представляется по своему содержанію весьма неопредѣленной, такъ какъ не даетъ сколько-набудь точныхъ указаній на условія заключенія упоминаемыхъ въ ней страховыхъ договоровъ. Между тѣмъ нельзя не замѣтить, что совокупное страхованіе служащихъ и рабочихъ, предусматриваемое ст. 51, должно получить при примѣненіи проектируемаго законоположенія едва ли не первенствующее значеніе и во всякомъ случаѣ представляется наиболѣе желательнымъ видомъ государственнаго страхованія. Поэтому желательно было бы дополнить проектъ соотвѣтственными постановленіями, опредѣляющими условія заключенія упомянутаго рода договоровъ.

Мин. Юстиціи.

Необходимо указать, что при составленіи настоящаго законопроекта остался безъ всякаго обсужденія вопросъ о случаяхъ недѣйствительности страховыхъ договоровъ. Въ частности чрезвычайно серьезныя сомнѣнія въ семъ отношеніи возбуждаютъ случаи смерти застрахованнаго лица по причинамъ отъ него самого зависѣвшимъ, или вызваннымъ его поступками, какъ, напр., вслѣдствіе самоубійства, дуэли, казни, при совершеніи преступленія и т. п. Всѣ эти случаи обыкновенно предусматриваются особыми постановленіями какъ въ уставахъ частныхъ страховыхъ обществъ, такъ и въ западно-европейскихъ законодательствахъ (ср. Англія уст. 1888 г., ст. 24; Франція, зак. 1868 г., ст. 16; Бельгія, зак. 1889 г., ст. 9). Восполненіе указаннаго пробѣла въ разсматриваемомъ законопроектѣ представляется безусловно необходимымъ, такъ какъ полное отсутствіе въ немъ какихъ либо постановленій по сему предмету можетъ вызвать при практическомъ его примѣненіи существенныя сомнѣнія и споры.

Госуд. Контр.

Изъ объяснительной къ проекту записки усматривается (стр. 87), что страхователямъ предполается разрѣшить ликвидацію, т. е. досрочное прекращеніе страхованія, съ полученіемъ выкупной стоимости полиса; между тѣмъ объ этомъ въ самомъ Положеніи ничего не сказано.

При разсмотрѣніи представленія о разрѣшеніи пенсіонной кассѣ служащихъ на казенныхъ желѣзныхъ дорогахъ производить операціи по страхованію жизни, Государственнымъ Совѣтомъ было указано, что постановленіе о правѣ выкупа полиса должно найти мѣсто въ самомъ законѣ; поэтому, казалось бы, что такое же постановленіе должно быть включено и въ Положеніе о государственномъ страхованіи жизни.

*) Право это должно быть распространено и на случаи, предусмотрѣнные въ ст. 51.

Текстъ Положенія.	Соображенія Управленія.
Министромъ Финансовъ, по представленію Совѣта Управленія кассами.	Что же касается замѣчанія Министерства Юстиціи, то необходимо принять къ свѣдѣнію, что выше, по поводу замѣчаній по ст. 26, былъ указанъ предполагаемый порядокъ установленія общихъ условій договора.
51. Государственныя сберегательно-страховыя кассы могутъ принимать на себя полностью или въ опредѣленной части страхованія пенсій и капиталовъ для служащихъ или рабочихъ учрежденій и предпріятій или членовъ взаимныхъ обществъ, а равно и для ихъ семействъ, когда означенныя учрежденія, предпріятія и общества на основаніи дѣйствующихъ правилъ обязаны обезпечить сихъ лицъ указаннымъ способомъ. Условія договоровъ по такимъ страхованіямъ устанавливаются Министромъ Финансовъ, по представленію Совѣта Управленія касами, не выходя изъ предѣловъ отвѣтственности государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ, указанныхъ ст.ст. 27 и 28 сего Положенія,—въ соотвѣтствіи съ составомъ участниковъ и по соображенію съ другими обстоятельствами, могущими увеличить или уменьшить рискъ государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ.	Упоминаніе о случаяхъ недѣйствительности страховыхъ договоровъ будетъ имѣть мѣсто въ общихъ условіяхъ договора, проектъ которыхъ, для свѣдѣнія, при семъ прилагается (см. Приложеніе, справка IX). По существу приведеннаго замѣчанія необходимо замѣтить, что правила о ликвидаціи страхового договора должны были бы найти мѣсто въ общихъ условіяхъ страхового договора (полисныхъ условіяхъ), проектъ которыхъ при семъ для свѣдѣнія прилагается (см. Приложеніе, справка IX). Что же касается до ссылки на страхованіе, производимое пенсіонной кассой служащихъ на казенныхъ желѣзныхъ дорогахъ, то нельзя не обратить вниманіе, что если при разсмотрѣніи подлежащаго проекта въ Государственномъ Совѣтѣ и было высказываемо сужденіе о включеніи въ законъ постановленія о ликвидаціи страхового договора, то въ Высочайше утвержденномъ мнѣніи Государственнаго Совѣта по данному вопросу указывается лишь въ общихъ чертахъ право прекращать страхованіе и получать выкупную сумму, а подробныя правила по сему предмету включены въ полисныя условія, утвержденыя Министромъ Путей Сообщенія 1 іюля 1899 года.

в) по замѣчаніямъ, касающимся отдѣльныхъ статей Заключенія.

ЗАМѢЧАНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

Текстъ Заключенія.	Соображенія Управленія.

А. Министерства Внутреннихъ Дѣлъ.

1) Приступивъ къ разсмотрѣнію проекта заключенія Министерства Финансовъ, Комитетъ съ особымъ вниманіемъ остановился на вопросѣ о томъ, какія начала слѣдовало бы положить въ основаніе учрежденія проектируемаго Совѣта Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами, въ цѣляхъ обезпеченія наиболѣе правильной дѣятельности какъ этого, такъ и прочихъ органовъ управленія даннымъ страхованіемъ. По сему поводу Комитетъ, ссылаясь на примѣры Западно-Европейскихъ странъ, въ которыхъ существуютъ государственныя страховыя учрежденія [1]), а также и на образцы Совѣтовъ и Комитетовъ, образованныхъ по управленію цѣлаго ряда дѣйствующихъ въ Россіи государственныхъ пенсіонныхъ учрежденій [2]), находилъ, что Совѣту Управленія государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ въ отношеніи страховыхъ операцій должна быть присвоена роль органа, руководящаго общимъ теченіемъ дѣлъ и наблюдающаго надъ исполнительной инстанціей, каковою по существу является названное Управленіе. Для этого члены Совѣта Управленія должны быть несомнѣнно поставлены въ условія, обезпечивающія для нихъ полную независимость отъ Управленія упомянутыми кассами. Необходимость подобной постановки вытекаетъ въ особенности изъ того, что страховая касса ведетъ непосредственно денежныя операціи на началахъ хозяйственныхъ, требующей строгой подотчетности и организаціоннаго руководительства. Между тѣмъ совмѣщеніе проектируемой должности Предсѣдателя Совѣта Управленія съ должностью Управляющаго сберегательно страховыми кассами не соотвѣтствуетъ упомянутымъ условіямъ, такъ какъ, независимо отъ перевѣса голоса, который имѣетъ въ составѣ Совѣта предсѣдательствующій въ ономъ, и возможности личнаго вліянія на общее направленіе дѣлъ въ Совѣтѣ, Управляющій государственными сберегательно-страховыми кассами въ качествѣ Предсѣдателя Совѣта въ одно и то же время соединялъ бы въ одномъ лицѣ обязанности исполнительныя и контролирующія по тому же самому дѣлу. Сообразно приведеннымъ выше требованіямъ должность Предсѣдателя Совѣта, по мнѣнію Комитета, слѣдовало бы возложить на особое лицо, причемъ Управляющій кассами долженъ бы участвовать въ означенномъ Совѣтѣ лишь въ качествѣ члена-докладчика по дѣламъ этихъ кассъ.

Это измѣненіе характера Совѣта позволяло бы отнести къ предметамъ вѣдѣнія Совѣта также: 1) разсмотрѣніе жалобъ, приносимыхъ на дѣйствія Управленія кассами, и 2) разсмотрѣніе годовыхъ смѣтъ и отчетовъ по страховой операціи. Въ каждомъ страховомъ учрежденіи, какъ затрагивающемъ имущественные интересы его клієнтовъ и производящемъ довольно сложныя дѣйствія, подающія нерѣдко поводы къ недоразумѣніямъ, весьма важно обставить удобнымъ для публики образомъ жалобный путь. Эта сторона дѣла совершенно упущена изъ виду проектомъ, гдѣ не содержится вовсе постановленій о порядкѣ принесенія жалобъ. Если допустить, что проектъ имѣлъ въ виду обжалованіе распоряженій Управленія, въ порядкѣ подчиненности, Министру Финансовъ, то за неимѣніемъ въ составѣ Министерства другого, кромѣ Управленія кассами, органа, занимающагося дѣлами ихъ, вытекало бы, что жалобы на это Управленіе разбирались бы и подготовлялись бы къ докладу Министру самимъ же Управленіемъ. Столь неудобный исходъ былъ бы избѣгнутъ присвоеніемъ Совѣту Управленія надлежащей самостоятельности. Равнымъ образомъ и по вопросу о разсмотрѣніи смѣтъ и отчетовъ страховой операціи въ проектѣ замѣчается существенный пробѣлъ. По ст. 3 проекта Положенія, приложеннаго къ раздѣлу II проекта заключенія, счета по страховой операціи государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ ведутся отдѣльно отъ счетовъ тѣхъ же кассъ по сберегательной операціи. Затѣмъ въ ст. 5 раздѣлъ II того же заключенія говорится, что вѣдѣнію учреждаемаго Совѣта Управленія кассами подлежатъ «дѣла по сберегательной операціи, кои согласно статьямъ 8, 11, 24 и 29 Устава государственныхъ сберегательныхъ кассъ отнесены къ вѣдѣнію Совѣта Государственнаго Банка», а сюда входятъ именно дѣла по предварительному разсмотрѣнію смѣтъ и отчетовъ сберегательныхъ кассъ (ст. 8 и 11 Устава), но, конечно, только по сберегательнымъ ихъ операціямъ, такъ какъ другихъ ими покуда и не производилось, причемъ ограниченіе это подтверждено и на будущее время приведеннымъ текстомъ ст. 5 проекта заключенія. Такимъ образомъ очевидно, что проектъ нуждается въ дополненіи правилами о порядкѣ разсмотрѣнія смѣтъ и отчетовъ по страховой операціи, которыя слѣдуетъ проектировать примѣнительно къ принятому для операціи сберегательной.

Представляя все вышеизложеное на благоусмотрѣніе Государственнаго Совѣта, Министръ Финансовъ полагалъ бы:

I) Прилагаемый проектъ Положенія о производствѣ Государственными сберегательно-страховыми кассами операцій страхованія жизни поднести къ Высочайшему Его Императорскаго Величества утвержденію.

II) Въ измѣненіе и дополненіе подлежащихъ узаконеній постановить:

1. Управленіе Государственными сберегательно-страховыми кассами подчиняется непосредственно Министру Финансовъ.

2. Управленіе сіе возлагается: а) на Совѣтъ Управленія Государственными сберегательно-страховыми кассами и б) на Управляющаго кассами.

3. Совѣтъ Управленія состоитъ подъ предсѣдательствомъ Управляющаго кассами изъ Товарища Управляющаго, непремѣннаго члена и членовъ: отъ Государственнаго Банка, Особенной Канцеляріи по Кредитной части, отъ Министерствъ: Внутреннихъ Дѣлъ, Юстиціи и Государственнаго Контроля и отъ обществъ взаимопомощи.

Примѣчаніе. При обсужденіи въ Совѣтѣ вопросовъ, требующихъ соглашенія съ другими вѣдомствами или центральными управленіями, отъ коихъ въ составѣ Совѣта не имѣется членовъ, отъ означенныхъ вѣдомствъ или управленій приглашаются представители съ правомъ совѣщательнаго голоса. Предсѣдателю предоставляется, кромѣ того, приглашать къ участію въ засѣданіяхъ Совѣта и другихъ лицъ, присутствіе коихъ онъ признаетъ полезнымъ.

4. Непремѣнный членъ Совѣта и члены отъ Государственнаго Банка и Особенной Канцеляріи по Кредитной части назначаются Министромъ Финансовъ. Члены отъ Министерствъ: Внутреннихъ Дѣлъ и Юстиціи и отъ Государственнаго Контроля назначаются подлежащими Министрами и Государственнымъ Контролеромъ—по принадлежности. Члены отъ обществъ взаимопомощи назначаются Министромъ Внутреннихъ Дѣлъ, по соглашенію съ Министромъ Финансовъ.

5. Вѣдомству Совѣта Управленія Государственными сберегательно-страховыми кассами подлежатъ:

А. дѣла по сберегательной операціи, кои, согласно статьямъ 8, 11, 24 и 29 устава государственныхъ сберегательныхъ кассъ (св. зак., т. XI, ч. 2, устав. кр. разд. IV, по прод. 1895 г.), отнесены къ вѣдѣнію Совѣта Государственнаго Банка, а также разсмотрѣніе правилъ о вознагражденіи лицъ, занимающихся операціями сберегательно-страховыхъ кассъ, предварительно представленію на утвержденіе Министра Финансовъ;

Б. дѣла по страховой операціи, по коимъ постановленія Совѣта представляются черезъ Управляющаго кассами на утвержденіе Министра Финансовъ.

а) опредѣленіе доли прибылей по страховой операціи, обращаемой на расходы кассъ (ст. 4 Положенія)

1) Организація Совѣта проектирована по аналогіи съ Совѣтомъ Государственнаго Банка, функціи коего по операціямъ сберегательныхъ кассъ переносятся на вновь проектированный Совѣтъ. Въ Совѣтѣ же Государственнаго Банка предсѣдательствуетъ управляющій симъ Банкомъ. Что касается смѣты, въ частности порядка разсмотрѣнія смѣты и годового отчета, то смѣта, разсматриваемая въ Совѣтѣ при участіи представителя отъ Государственнаго Контроля, предварительно ея утвержденія, препровождается на заключеніе Государственнаго Контроля и съ этимъ заключеніемъ вносится въ Государственный Совѣтъ. Противъ точнаго выраженія соотвѣтственныхъ постановленій въ проектѣ (п. Б. ст. 5 разд. II Заключенія), конечно, не можетъ быть возраженій.

Въ частности относительно указанія Министерства Внутреннихъ Дѣлъ о порядкѣ разсмотрѣнія жалобъ на дѣйствія Управленія кассами, слѣдуетъ замѣтить, что жалобы эти должны подлежать разсмотрѣнію въ общемъ административномъ порядкѣ, при чемъ отъ Министра Финансовъ зависило-бы въ отдѣльныхъ случаяхъ, когда онъ признаетъ то нужнымъ, передавать такія жалобы на разсмотрѣніе Совѣта Банка, въ которомъ Управленіе кассами, конечно, не можетъ быть лишено права дать необходимыя разъясненія по предмету жалобъ, кто бы ни былъ предсѣдателемъ Совѣта.

---

1) Напр.: во Франціи для обсужденія вопросовъ, относящихся къ Государственной пенсіонной кассѣ (по закону 20 Іюля 1886 г.), при Министерствѣ Торговли учреждена Высшая Комиссія, состоящая изъ 16 членовъ. Главный Директоръ кассы вкладовъ и залоговъ, на Управленіе которой возложено завѣдываніе дѣлами Государственной пенсіонной кассы, состоитъ членомъ Комиссіи по должности. Комиссія сама выбираетъ своего Предсѣдателя.

Въ Бельгіи дѣлами Государственной пенсіонной кассы (по закону 16 Марта 1865 г.) управляютъ Главный Совѣтъ и Совѣтъ Управленія. Въ обоихъ Совѣтахъ Главный Директоръ кассы исполняетъ обязанности докладчика.

2) Военный Совѣтъ, какъ органъ надзора за дѣятельностью эмеритальной кассы военно-сухопутнаго вѣдомства; Совѣтъ и Комитетъ эмеритальной кассы Министерства Юстиціи; Комитеты пенсіонной кассы народныхъ учителей и учительницъ, и вольнонаемныхъ служащимъ по казенной продажѣ питей,—служащихъ въ Экспедиціи Заготовленія Государственныхъ Бумагъ и Желѣзнодорожный Пенсіонный Комитетъ.

ЗАМѢЧАНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

2) Съ присвоеніемъ Совѣту обязанностей высшаго руководства и надзора, надобность въ учрежденіи особой должности непремѣннаго члена съ окладомъ содержанія въ 6.000 р., по мнѣнію Комитета, отпадала бы вовсе. Обязанности этого члена и по самому проекту не выяснены, являются весьма неопредѣленными и повидимому ограничиваются участіемъ въ засѣданіяхъ Совѣта. Между тѣмъ окладъ содержанія въ 6.000 р., превышающій къ тому же существующіе оклады содержанія другихъ подобныхъ же должностей [1]), ложился бы тяжелымъ бременемъ на страховую операцію, денежные размѣры которой нельзя еще предвидѣть. Съ выдѣленіемъ же Совѣта въ самостоятельное, не состоящее подъ руководствомъ Управляющаго кассами, учрежденіе, возложеніе на непремѣннаго члена текущихъ обязанностей по завѣдыванію страховымъ дѣломъ представлялось бы неудобоисполнимымъ. Во всякомъ же случаѣ, если подобный оборотъ имѣлся въ виду,—что по общему построенію проекта и изложенію мотивовъ къ нему сомнительно,—то правильнѣе было бы создать необходимую должность актуарія въ составѣ Управленія, нежели разсчитывать на неопредѣленныя услуги необязаннаго прямо къ тому лица.

3) Въ Совѣтъ Управленія входитъ, между прочимъ, согласно ст. 5 проекта заключенія, одинъ представитель отъ Министерства Внутреннихъ Дѣлъ. Министерство это двоякимъ образомъ заинтересовано въ ходѣ настоящаго дѣла и компетентно въ разрѣшеніи входящихъ въ него вопросовъ: 1) въ качествѣ вѣдомства, заключающаго въ себѣ почтово-телеграфное управленіе, при коемъ состоятъ многочисленныя сберегательныя кассы [2]), и 2) въ качествѣ вѣдомства, сосредоточивающаго въ себѣ страховой по Имперіи надзоръ и управленіе, а равно попеченіе объ общественномъ призрѣніи. Соединеніе въ одномъ лицѣ достаточныхъ свѣдѣній по той и другой изъ этихъ отраслей представляется, по крайней неоднородности ихъ, неудободостижимымъ, а потому желательно было бы включить въ составъ Совѣта двухъ членовъ отъ Министерства Внутреннихъ Дѣлъ, причемъ можно бы указать, что одинъ изъ нихъ принимаетъ участіе лишь въ разсмотрѣніи дѣлъ, до страховой операціи относящихся. Взаимѣнъ сего слѣдовало бы отказаться отъ учрежденія должности члена отъ обществъ взаимопомощи, назначаемаго по мысли проекта (ст. 4 разд. II проекта заключенія) Министерствомъ Внутреннихъ Дѣлъ, по соглашенію съ Министромъ Финансовъ. Самое назначеніе подобнаго представителя, на безплатную притомъ должность, можетъ встрѣтить извѣстныя затрудненія. Къ тому же общества взаимопомощи, будучи чрезвычайно многочисленны, дѣйствуютъ вообще врозь, безъ связи между собой и принадлежатъ къ весьма разнородными типамъ. Членъ, избранный изъ среды одного союза подобнаго рода, являлся бы собственно представителемъ только этого именно союза и въ лучшемъ случаѣ въ состояніи былъ бы защищать развѣ интересы извѣстнаго типа обществъ. Въ общей же связи и совокупности преслѣдуемыхъ подобными учрежденіями задачъ естественнымъ представителемъ ихъ и попечителемъ о ихъ нуждахъ является именно Министерство Внутреннихъ Дѣлъ, въ вѣдѣніи коего состоятъ, между прочимъ, и земскія и городскія учрежденія общественнаго управленія, на которыя можно не безъ нѣкоторыхъ основаній разсчитывать, въ случаѣ установленія достаточно благопріятныхъ для нихъ условій, какъ на будущихъ серьезныхъ кліентовъ страховой кассы.

4) По вопросу о компетенціи Совѣта Управленія, помимо сдѣланныхъ уже указаній на необходимыя дополненія, Комитетъ замѣтилъ, что, согласно ст. 5 проекта заключенія, поручаемыя Совѣту дѣла по страховой операціи раздѣляются на два разряда: 1) дѣла, по коимъ постановленія Совѣта

[1]) Члены Комитетовъ Тарифнаго и Страхового получаютъ по 5.000 р. содержанія.

[2]) Въ этомъ соображеніи и въ упразднляемомъ нынѣ Комитетѣ сберегательныхъ кассъ состоялъ, согласно ст. 5 отд. I Высочайше утв. 4 іюня 1901 г. мнѣнія Государственнаго Совѣта о преобразованіи Управленія госуд. сберег. кассами, членъ отъ Главнаго Управленія Почтъ и Телеграфовъ.

Текстъ Заключенія	Соображенія Управленія.
и въ пользу страхователей (ст. 17 Положенія); б) установленіе и измѣненіе общихъ условій страхового договора соотвѣтственно различнымъ планамъ страхованія (ст. 30 Положенія); в) выборъ таблицъ смертности и составленіе тарифовъ страхованія (ст. 42 Положенія); г) установленіе по совокупнымъ страхованіямъ отдѣльныхъ для каждаго учрежденія, предпріятія или общества условій договора (ст. 45 Положенія); д) измѣненіе размѣра страховыхъ премій по страхованію «похоронныхъ денегъ» (ст. 49 Положенія); е) отступленіе отъ общихъ условій страхового договора для страхованія пенсій, назначаемыхъ отдѣльными учрежденіями, предпріятіями и обществами, а равно выборъ особой таблицы смертности для сихъ страхованій (ст. 50 Положенія); ж) установленіе условій договоровъ по страхованію пенсій и капиталовъ для служащихъ или рабочихъ въ учрежденіяхъ и предпріятіяхъ или членовъ взаимныхъ обществъ, а равно и для семействъ сихъ лицъ, когда означенныя учрежденія, предпріятія и общества, на основаніи дѣйствующихъ правилъ, обязаны обезпечить означенныхъ лицъ таковымъ способомъ (ст. 51 Положенія); В. дѣла по страховой операціи, подлежащія окончательному разрѣшенію Совѣта: а) установленіе основаній для опредѣленія доли каждаго страхователя въ общей суммѣ прибылей, отчисляемой въ пользу страхователей, а равно избраніе способа разсчета по сему предмету со страхователями (ст. 19 Положенія); б) установленіе порядка и сроковъ производства страховыхъ взносовъ (ст. 26 Положенія); в) установленіе наименьшаго размѣра застрахованныхъ капитала или пенсіи, а равно и наименьшаго размѣра отдѣльнаго страхового взноса (ст. 29 Положенія). Г. Кромѣ означенныхъ въ пунктахъ 1, 2 и 3 сей статьи дѣлъ, на обсужденіе Совѣта могутъ быть вносимы Управляющимъ кассами и другія дѣла, по его усмотрѣнію, а также дѣла, относительно передачи коихъ въ Совѣтъ послѣдуетъ особое указаніе Министра Финансовъ. *Примѣчаніе.* Проекты наказовъ сберегательно-страховымъ кассамъ при учрежденіяхъ Государственнаго Банка и при губернскихъ и уѣздныхъ казначействахъ, а также правилъ о вознагражденіи лицъ, занимающихся операціями сихъ кассъ, вносятся въ Совѣтъ съ заключеніями Управляющаго Государственнымъ Банкомъ и Директора Департамента Государственнаго Казначейства, по принадлежности. 6. Дѣла вносятся въ Совѣтъ Управляющимъ кассами и рѣшаются по большинству голосовъ; въ случаѣ ихъ равенства, голосъ предсѣдателя даетъ перевѣсъ. Предсѣдателю предоставляется, не приводя въ исполненіе постановленія Совѣта, по коему онъ остался въ меньшинствѣ, представить его на разрѣшеніе Министра Финансовъ.	2) Что же касается до должности непремѣннаго члена, то разумѣется его можно назвать и актуаріемъ, но съ непремѣннымъ включеніемъ такового въ составъ членовъ Совѣта. Размѣръ проектированнаго оклада нельзя признать преувеличеннымъ, если принять во вниманіе трудность подысканія лица, обладающаго надлежащимъ знаніемъ и служебными качествами для занятія означенной должности, между тѣмъ какъ отъ надлежащаго выбора такого лица въ значительной степени зависятъ финансовые результаты всей операціи. Лицъ спеціально знакомыхъ съ техникою страхованія у насъ до настоящаго времени настолько мало, что всѣ они легко находятъ себѣ занятіе въ частныхъ страховыхъ обществахъ. Одного лишь предоставленія правъ государственной службы, конечно, недостаточно для того, чтобы компенсировать такихъ лицъ, въ случаѣ перехода ихъ изъ частнаго страхового общества, но необходимо, считаясь съ высокими нормами содержанія, платимаго сими послѣдними, присвоить этой должности и соразмѣрно болѣе высокое вознагражденіе. 3) Представляется возможнымъ согласиться. 4) Представляется возможнымъ согласиться и внести соотвѣтствующія измѣненія въ проектѣ.

представляются на утвержденіе Министра Финансовъ, и 2) дѣла, подлежащія окончательному разрѣшенію Совѣта. Къ послѣднимъ отнесены: а) установленіе основаній для распредѣленія прибылей между страхователями, б) установленіе порядка производства страховыхъ взносовъ и в) установленіе наименьшихъ размѣровъ страховыхъ суммъ и страховыхъ взносовъ. Всѣ эти вопросы относятся къ существеннѣйшимъ частямъ страхового договора и должны несомнѣнно входить въ составъ тѣхъ общихъ условій страхованія, утвержденіе и измѣненіе коихъ, согласно той же ст. 5, производятся по постановленіямъ Совѣта, утверждаемымъ Министромъ. Такимъ образомъ слѣдовало бы и эти дѣла отнести къ первой группѣ и, слѣдовательно, опредѣлить вообще, что постановленія Совѣта представляются на утвержденіе Министра Финансовъ, причемъ не безполезно указать, что общія условія страхованія публикуются во всеобщее свѣдѣніе.

5) Нельзя не отмѣтить нѣсколько неопредѣленнаго отношенія проекта къ вопросу объ изданіи правилъ дѣлопроизводства, счетоводства и отчетности кассъ по страховой операціи. Согласно ст. 24 дѣйствующаго Устава государственныхъ сберегательныхъ кассъ, правила эти опредѣляются наказомъ, разсматриваемымъ Совѣтомъ Государственнаго Банка и утверждаемымъ Министромъ Финансовъ по соглашенію съ подлежащими вѣдомствами. Дѣйствіе этой статьи 24 сохраняется въ силѣ ст. 5 (литера А) проекта заключенія[1]), но съ опредѣлительною оговоркою, что это касается лишь дѣлъ по сберегательной операціи. Затѣмъ въ примѣчаніи къ той же статьѣ 5 имѣются нѣкоторыя дополнительныя указанія и заключенія, которыя должны быть испрашиваемы по проектамъ наказовъ отдѣльнымъ видамъ сберегательно-страховыхъ кассъ. Такимъ образомъ вопросъ объ изданіи наказа по страховой операціи обойденъ въ проектѣ молчаніемъ, что требуетъ исправленія, при чемъ порядкомъ изданія этого наказа слѣдовало бы проектировать тотъ же, какой установленъ для наказа по сберегательной операціи.

Б. Министерства Юстиціи.

Въ п. Б ст. 5 отд. II Заключенія слѣдовало бы помѣстить указаніе на ст. 6 проекта, согласно коей списокъ допускаемыхъ въ фондъ по страховой операціи бумагъ, а равно предѣлъ затратъ на каждую изъ нихъ, предполагается предоставить Министру Финансовъ по представленію Совѣта Управленія кассами.

В. Государственнаго Контроля.

1) Обращаясь къ разсмотрѣнію предположенныхъ измѣненій въ организаціи Управленія сберегательными кассами, необходимо замѣтить, что измѣненія эти, какъ сказано уже выше, заключаются главнымъ образомъ: а) въ учрежденіи Совѣта Управленія сберегательно-страховыми кассами и б) въ повышеніи окладовъ и классовъ нѣкоторыхъ должностей, а также въ упраздненіи однѣхъ должностей и въ учрежденіи взамѣнъ ихъ новыхъ. Совѣтъ Управленія, на который переходятъ, между прочимъ, нынѣшнія функціи Совѣта Государственнаго Банка и Комитета Управленія сберегательными кассами—состоитъ, подъ предсѣдательствомъ Управляющаго кассами, изъ Товарища Управляющаго, непремѣннаго члена и членовъ: отъ Государственнаго Банка, Особенной Канцеляріи по Кредитной Части, отъ Министерства Внутреннихъ Дѣлъ, Юстиціи и Государственнаго Контроля и отъ обществъ взаимопомощи, при чемъ члены Совѣта положены въ V классѣ и, за исключеніемъ непремѣннаго члена, содержанія не получаютъ, но Министру Финансовъ предоставляется назначать имъ ежегодно вознагражденіе изъ прибылей кассъ не свыше 1.000 рублей въ годъ каждому.

Назначеніе особыхъ отъ вѣдомствъ членовъ Совѣта Управленія сберегательно-страховыми кассами, съ V классомъ должности, но безъ содержанія, едва ли можетъ быть признано цѣлесообразнымъ.

Предполагаемое вознагражденіе въ 1.000 руб., конечно, не можетъ обезпечивать ихъ матеріальнаго положенія, а потому, по необходимости, придется предоставлять имъ другія должности въ своихъ вѣдомствахъ.

Такое положеніе дѣла можетъ составить нѣкоторое затрудненіе при выборѣ соотвѣтствующихъ лицъ для назначенія членовъ Совѣта Управленія кассами, именно потому, что, состоя, по должности члена Совѣта, въ V классѣ, такое лицо можетъ занимать въ своемъ вѣдомствѣ должность VI класса и даже VII класса, при чемъ содержаніе по этой должности будетъ несоотвѣтствовать должности

[1]) Съ замѣною лишь Совѣта Государственнаго Банка Совѣтомъ Управленія кассами.

Текстъ Заключенія.	Соображенія Управленія.
Примѣчаніе. Приглашаемые въ Совѣтъ представители правительственныхъ вѣдомствъ и учрежденій (примѣч. къ п. 3 сего раздѣла) пользуются правами совѣщательнаго голоса и могутъ представить, въ случаѣ несогласія съ большинствомъ членовъ Совѣта, свои особыя мнѣнія.	
7. Засѣданія Совѣта назначаются Управляющимъ кассами по мѣрѣ надобности. По дѣламъ каждаго засѣданія ведется краткій протоколъ, который подписывается присутствующими членами.	
8. Управляющему кассами принадлежитъ исполнительная и распорядительная власть по дѣламъ сихъ кассъ, въ предѣлахъ Устава кассъ, Положенія о государственномъ страхованіи жизни черезъ посредство кассъ и настоящаго узаконенія, а равно въ надлежащемъ порядкѣ утвержденныхъ наказовъ и правилъ и особыхъ распоряженій Министра Финансовъ. Въ частности къ обязанностямъ Управляющаго кассами относятся:	
а) руководство операціями кассъ и наблюденіе за правильностью дѣлопроизводства, исполненіемъ Устава кассъ, Положенія о государственномъ страхованіи жизни черезъ посредство кассъ и наказовъ, а также за сохранностью наличныхъ денегъ и цѣнностей;	
б) сношенія и переписка по дѣламъ кассъ;	
в) распоряженія, касающіяся личнаго состава служащихъ въ Управленіи и въ С.-Петербургской и Московской кассахъ, а равно назначеніе ревизій и командированіе служащихъ по дѣламъ службы;	
г) распоряженіе расходами, съ правомъ передвиженія кредитовъ въ предѣлахъ, указываемыхъ при утвержденіи годовой смѣты Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ;	
д) составленіе и представленіе по принадлежности годовой смѣты и отчета кассъ, а также періодическихъ отчетовъ по операціямъ кассъ.	
9. Управляющій Государственными сберегательно-страховыми кассами назначается Высочайшимъ указомъ Правительствующему Сенату.	
10. Въ помощь Управляющему Государственными сберегательно-страховыми кассами назначается Товарищъ, которому онъ можетъ поручать исполненіе тѣхъ или другихъ обязанностей по Управленію кассами.	
11. Товарищъ Управляющаго назначается Высочайшимъ приказомъ по Министерству Финансовъ. Онъ замѣняетъ Управляющаго кассами во время болѣзни или отсутствія послѣдняго.	
12. Опредѣленіе на должности VI и VII классовъ и увольненіе отъ оныхъ какъ въ Управленіи кассами, такъ и въ С.-Петербургской и Московской кассахъ предоставляется Министру Финансовъ по представленію Управляющаго кассами. Опредѣленіе и увольненіе остальныхъ служащихъ въ поименованныхъ учрежденіяхъ, занимающихъ должности ниже VII класса, производится Управляющимъ кассами.	5) Тоже.
III. Въ Высочайше утвержденномъ 1 іюня 1895 г. Уставѣ государственныхъ сберегательныхъ кассъ	Соглашаясь съ указаннымъ замѣчаніемъ, необходимо въ п. Б ст. 5 отд. II Заключенія послѣ а) вставить слѣдующее положеніе: «б) списокъ допускаемыхъ въ фондъ сберегательно-страховыхъ кассъ бумагъ изъ категоріи упомянутыхъ въ п. *б* ст. 6, а равно предѣлъ затратъ на каждую изъ нихъ (ст. 6 Положенія)».
	1) Существуетъ два типа коллегіальныхъ учрежденій. Въ однихъ случаяхъ должность члена такого учрежденія является классною и платною, при чемъ окладъ такой должности разсчитанъ въ такомъ размѣрѣ, который представляется вполнѣ достаточнымъ для занимающаго эту должность лица даже въ томъ случаѣ, если оно никакой иной штатной должности не имѣетъ; таковы должности членовъ Страхового Комитета въ Министерствѣ Внутреннихъ Дѣлъ, членовъ Тарифнаго Комитета и Совѣта Государственнаго Банка въ Министерствѣ Финансовъ, членовъ Управленія желѣзныхъ дорогъ въ Министерствѣ Путей Сообщенія и т. д. Въ другихъ случаяхъ, напротивъ, заранѣе предполагается, что должность члена даннаго коллегіальнаго учрежденія будетъ замѣщена лицомъ, имѣющимъ какую-либо иную штатную должность; таковы, напр., должности членовъ желѣзнодорожнаго Пенсіоннаго Комитета Министерства Путей Сообщенія, Комитета Пенсіонной кассы служащихъ Главнаго Управленія Неокладныхъ Сборовъ и Казенной Продажи Питей и т. п. При этомъ, обыкновенно, въ этихъ по-

ЗАМѢЧАНІЯ ВѢДОМСТВЪ.

V класса. Нельзя при этомъ не указать и на, то что учрежденіе должности съ V классомъ, но безъ содержанія, можетъ повести за собою затрудненіе при назначеніи пенсій по случаю отставки.

Поэтому призналось бы болѣе соотвѣтственнымъ съ обстоятельствами дѣла не присваивать членамъ Совѣта отъ вѣдомствъ особаго класса должности. Исключеніе въ этомъ случаѣ могло бы быть сдѣлано для непремѣннаго члена Совѣта отъ Министерства Финансовъ.

2) По проекту, на должность непремѣннаго члена должно быть приглашено лицо, обладающее спеціальными, математическими и техническими знаніями по страховому дѣлу, и на котораго ляжетъ наибольшая работа по вносимымъ въ Совѣтъ дѣламъ, касающимся страховой операціи. Въ виду сего этой должности присвоено штатное содержаніе 6.000 руб. (единственный членъ Совѣта, который получитъ штатный окладъ). Содержаніе это, однако, могло бы быть понижено до 5.000 руб., т. е. до суммы, получаемой членами Страхового Комитета*). Нельзя при этомъ не замѣтить, что приведенныя выше указанія на спеціальный характеръ этой должности должны бы найти себѣ опредѣленіе въ самомъ законѣ.

3) Управляющему сберегательно-страховыми кассами предполагается присвоить IV классъ должности и 8.000 руб. содержанія при готовой квартирѣ (нынѣ V классъ и 6.400 руб. при готовой квартирѣ) наравнѣ съ начальствующими въ Департаментахъ и другихъ учрежденіяхъ Министерства Финансовъ, имѣющихъ равное съ Департаментами положеніе.

Не возражая противъ повышенія Управляющаго кассами въ классѣ должности, по поводу собственно увеличенія его содержанія необходимо замѣтить, что если даже сравнить должность Управляющаго кассами съ должностями Директоровъ Департаментовъ Министерства, то и тогда увеличеніе ему содержанія до 8.000 руб. при казенной квартирѣ нельзя не признать преувеличеннымъ, такъ какъ Директорамъ Департаментовъ, по послѣднимъ штатамъ, назначается содержаніе по 8.000 р., безъ казенныхъ квартиръ.

Въ виду этого представлялось бы справедливымъ Управляющему кассами назначить, во всякомъ случаѣ, содержаніе не болѣе 7.000 руб. при казенной квартирѣ.

4) Помощнику Управляющаго предполагается увеличить содержаніе, съ 5.000 руб. безъ квартиры, до 6.000 р. при казенной квартирѣ. Если считать стоимость квартиры въ 1.500 руб. $\left(\frac{6.000 \text{ р.}}{4}\right)$, то увеличеніе всего содержанія Помощнику Управляющаго выразится въ суммѣ 2.500 руб. или 50% получаемаго имъ нынѣ содержанія, что, конечно, слѣдуетъ признать преувеличеннымъ. Посему казалось бы справедливымъ, оставивъ Помощнику Управляющаго кассами нынѣшній окладъ содержанія (5.000 руб.), назначить ему казенную квартиру.

*) Высочайше утвержден. 6 Іюня 1894 г. штаты Страхового Комитета и Страхового Отдѣла при Министер. Внутрен. Дѣлъ (Собр. узаконен. 1894 г. № 98).

Текстъ Заключенія	Соображенія Управленія.
(Св. зак. т. XI ч. 2 уст. кред. раз. IV по прод. 1895 г.), сверхъ измѣненій, вызываемыхъ постановленіями раздѣла II, произвести еще слѣдующія измѣненія: 1) отмѣнить ст. 21 и 2) въ ст. 53 исключить слова: «по представленію Совѣта Банка».	слѣднихъ случаяхъ членамъ сихъ коллегіальныхъ учрежденій не присваивается штатнаго оклада.
IV. Образованный при Управленіи сберегательными кассами Комитетъ сихъ кассъ (Высочайше утвержденное 4 Іюня 1901 года мнѣніе Государственнаго Совѣта, ст. ст. 4—8 раздѣла I) упразднить.	Проектированный Совѣтъ Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами построенъ по типу коллегіальныхъ учрежденій второго рода. Предоставленіемъ членамъ сего Совѣта вознагражденія въ размѣрѣ не свыше 1000 р. отнюдь не предполагалось вполнѣ обезпечить ихъ матеріальное положеніе, а имѣлось лишь въ виду вознаградить ихъ спеціально за занятія по Совѣту, въ томъ предположеніи, что наряду съ этимъ они занимаютъ иныя штатныя должности, опредѣленіе же класса ихъ должности именно имѣло въ виду предупредить тотъ случай, о которомъ упоминаетъ Государственный Контроль—назначеніе на эту должность лицъ, занимающихъ въ своемъ вѣдомствѣ должности болѣе низкихъ классовъ,—что могло бы неблагопріятно отозваться на составѣ проектируемаго Совѣта.
V. Въ Высочайше утвержденномъ 1 Іюня 1895 г. росписаніи должностей Управленія Государственными сберегательными кассами и въ дополненіи къ сему росписанію, послѣдовавшемъ по Высочайше утвержденному 4 Іюня 1901 года мнѣнію Государственнаго Совѣта (раздѣлъ III) произвести слѣдующія измѣненія: 1) Исключить изъ означеннаго росписанія должности Помощника Управляющаго и Инспектора кассъ.	2) Объясненіе—см. выше (п. 2 замѣчаній Министерства Внутреннихъ Дѣлъ).
2) Дополнить сіе росписаніе новыми должностями: Товарища Управляющаго Государственными сберегательно-страховыми кассами, Непремѣннаго Члена Совѣта Управленія, Члена Совѣта Управленія, Главнаго Инспектора, Инспекторовъ 1 и 2 разряда, Помощника Главнаго Бухгалтера и Ревизоровъ 1 и 2 разряда, присвоивъ симъ должностямъ: а) Товарища Управляющаго—V классъ по чинопроизводству, V разрядъ по шитью на мундирѣ и III разр. 1 ст. по пенсіи и годовой окладъ содержанія въ 6.000 руб. (въ томъ числѣ 4.000 руб. жалованья и 2.000 руб. столовыхъ) при казенной квартирѣ; б) Непремѣннаго Члена Совѣта Управленія—V классъ по чинопроизводству, V разрядъ по шитью на мундирѣ и III разр. ст. I по пенсіи и годовой окладъ содержанія въ 6.000 р. (въ томъ числѣ 4.000 руб. жалованья и 2.000 руб. столовыхъ); в) Члена того же Совѣта—V классъ по чинопроизводству и V разрядъ по шитью на мундирѣ; г) Главнаго Инспектора—VI классъ по чинопроизводству, VI разрядъ по шитью на мундирѣ и III разр. I ст. по пенсіи и годовой окладъ содержанія въ 4.000 руб. (въ томъ числѣ 2.100 руб. жалованья, 1.100 руб. столовыхъ и 800 руб. квартирныхъ); д) Инспектора I разряда и Помощника Главнаго Бухгалтера—VI классъ по чинопроизводству, VI разрядъ по шитью на мундирѣ и III разр. 2 ст. по пенсіи и годовой окладъ содержанія въ 3.000 р. (въ томъ числѣ 1.600 руб. жалованья, 800 руб. столовыхъ и 600 руб. квартирныхъ); е) Инспектора 2 разряда—VI классъ по чинопроизводству, VI разрядъ по шитью на мундирѣ, III разр. 2 ст. по пенсіи и годовой окладъ содержанія въ 2.400 руб. (въ томъ числѣ 1.280 руб. жалованья, 640 руб. столовыхъ и 480 руб. квартирныхъ); ж) Ревизора I разряда—VII классъ по чинопроизводству, VII разрядъ по шитью на мундирѣ и IV разрядъ по пенсіи и годовой окладъ содержанія въ 1800 руб. (въ томъ числѣ 960 р. жало-	3) и 4) Размѣръ окладовъ содержанія управляющему государственными кассами и товарищу управляющаго проектированы были въ соотвѣтствіи съ окладами соотвѣтствующихъ должностей другихъ учрежденій Министра Финансовъ, расходъ на содержаніе коихъ покрывается не изъ средствъ Государственнаго Казначейства, а изъ собственныхъ прибылей, каковы Государственый Банкъ и Экспедиція Заготовленія Государственныхъ Бумагъ. При проектированныхъ окладахъ содержанія должностныя лица, стоящія во главѣ Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ были бы поставлены въ положеніе одинаковое съ управляющимъ и товарищемъ управляющаго названною Эскпедиціею.

ЗАМѢЧАНІЯ, ВѢДОМСТВЪ.

5) Существующее нынѣ положеніе органовъ инспекціи кассъ признается несоотвѣтственнымъ и потому проектируется, между прочимъ: упразднить должности Старшаго Контролера (2.400 руб. содержанія, VII классъ должности), контролеровъ I и II разрядовъ (1.800 р. 1.500 р., VIII классъ),— и вмѣсто ихъ учредить Инспекторовъ I-го и II-го разрядовъ (3.000 руб. и 2.400 р. VI классъ) и Ревизоровъ I-го и II-го разрядовъ (1.800 и 1.500 р., VII классъ).

Такія измѣненія мотивируются, главнымъ образомъ, тѣмъ, что чины инспекціи по классамъ должностей являются иногда поставленными ниже не только начальниковъ ревизуемыхъ учрежденій, но даже и старшихъ чиновъ послѣднихъ (стр. 98), а съ другой стороны —тѣмъ соображеніемъ, что съ введеніемъ операціи по страхованію жизни „новизна и нѣкоторая сложность дѣла, ввѣряемаго кассамъ, потребуетъ извѣстныхъ знаній со стороны ревизующихъ и усилить ихъ обязанности по инспектированію кассъ".

Приведенные мотивы, при ближайшемъ ихъ разсмотрѣніи, оказываются, однако, недостаточными для обоснованія проектированныхъ измѣненій въ штатѣ инспекціи.

Прежде всего нельзя не замѣтить, что самостоятельныхъ сберегательныхъ учрежденій, какъ таковыхъ, существуетъ только два—С.-Петербургская и Московская столичныя кассы, ввѣренныя управленію особыхъ Директоровъ; всѣ же остальныя кассы не составляютъ собственно отдѣльныхъ учрежденій, а состоятъ сами при различныхъ учрежденіяхъ (при Конторахъ и Отдѣленіяхъ Банка, Казначействахъ, Почтово-телеграфныхъ учрежденіяхъ и пр.), въ коихъ веденіе сберегательныхъ операцій поручается отдѣльнымъ лицамъ сихъ учрежденій, состоящимъ обыкновенно въ классахъ должностей не выше ревизующихъ лицъ Управленія сберегательными кассами. А затѣмъ, и это главное, несоотвѣтствіе классовъ должностей ревизующихъ и ревизуемыхъ, съ точки зрѣнія служебныхъ отношеній, не можетъ вызывать какихъ-либо неудобствъ для правильнаго производства ревизіи, чему лучшимъ подтвержденіемъ въ этомъ случаѣ можетъ служить практика Государственнаго Контроля, гдѣ таковое несоотвѣтствіе въ классахъ должностей лицъ ревизующихъ и ревизуемыхъ не представляетъ какихъ-либо служебныхъ затрудненій. И если бы таковому несоотвѣтствію придавать значеніе, тогда пришлось бы для свидѣтельствованія казначействъ первыхъ четырехъ разрядовъ и кассъ, состоящихъ при судебныхъ установленіяхъ, высшихъ и среднихъ учебныхъ заведеніяхъ и проч., начальники каковыхъ учрежденій и заведеній состоятъ въ VI, V и даже IV классѣ,—командировать чиновъ Контрольныхъ Палатъ не ниже IV класса; между тѣмъ по правиламъ разрѣшается возлагать подобныя порученія на чиновъ до VIII класса включительно.

Что же касается указанія на новизну и большую сложность ревизіоннаго дѣла, обусловливаемую введеніемъ страховой операціи, то едва-ли это не основывается на недоразумѣніи: по проекту, дѣятельность мѣстныхъ страховыхъ кассъ, ревизія которыхъ и вызываетъ предполагаемыя измѣненія инспекціи, какъ уже упомянуто выше, сводится къ простой и механической передаточной инстанціи между кліентами страховой операціи и Управленіемъ кассами (стр. 87), вслѣдствіе чего для ревизіи страховыхъ операцій въ сихъ кассахъ не требуется ни спеціальныхъ знаній, ни какого либо сложнаго труда.

По этимъ соображеніямъ полагалось бы дѣйствующіе нынѣ штаты Инспекціи, въ отношеніи классовъ должностей и окладовъ содержанія, оставить безъ измѣненія.

Сдѣланныя выше замѣчанія по измѣненію штатовъ въ организаціи Управленія сберегательно-страховыми кассами представляются тѣмъ болѣе справедливыми, что согласно проекту Положенія о производствѣ операцій страхованія жизни, имѣется въ виду (стр. 4 Положенія) 3% страховыхъ взносовъ и часть прибылей по страховой операціи отчислять, кромѣ расходовъ по ея веденію, также и на вознагражденіе лицъ, привлеченныхъ къ занятіямъ по сей операціи (независимо отъ единовременнаго вознагражденія тѣхъ же лицъ за сберегательныя операціи, въ размѣрѣ 20% содержанія).

Текстъ Заключенія.

ванья, 480 руб. столовыхъ и 360 руб. квартирныхъ); в) Ревизора 2 разряда — VII классъ по чинопроизводству, VII разряда по шитью на мундиръ и IV разрядъ по пенсіи и годовой окладъ содержанія, въ 1500 руб. (въ томъ числѣ 800 руб. жалованья, 400 руб. столовыхъ и 300 руб. квартирныхъ).

Примѣчаніе. Непремѣнный Членъ Совѣта, если онъ занимаетъ другую должность съ опредѣленнымъ содержаніемъ, по должности Непремѣннаго Члена Совѣта получаетъ половину содержанія, этой послѣдней должности присвоеннаго. Прочіе члены Совѣта не получаютъ содержанія. Но Министру Финансовъ предоставляется назначать имъ ежегодно изъ прибылей кассъ вознагражденіе не свыше 1.000 руб. каждому.

3) Присвоить должностямъ: а) Управляющаго Государственными сберегательно-страховыми кассами—IV классъ по чинопроизводству, IV разрядъ по шитью на мундиръ и II разрядъ по пенсіи и годовой окладъ содержанія въ 8.000 руб. (въ томъ числѣ 5.300 руб. жалованья, 2.700 руб. столовыхъ) при казенной квартирѣ, и б) Правителя Канцеляріи и Завѣдующаго Отдѣленіемъ—VI классъ по чинопроизводству, VI разрядъ по шитью на мундиръ, III разрядъ 2 ст. по пенсіи, съ содержаніемъ въ существующемъ размѣрѣ (3.000 р., въ томъ числѣ 1.600 р. жалованья, 800 руб. столовыхъ и 600 р. квартирныхъ).

4) Лица, занимающихъ должности, указанныя въ ст. 1 сего раздѣла, если они не получатъ новаго назначенія, оставить за штатомъ на общемъ основаніи.

VI. Распоряженіе суммами и цѣнностями по сберегательнымъ операціямъ кассъ производится на основаніяхъ, установленныхъ ст.ст. 6 и 7 Высочайше утвержденнаго 1 Іюня 1895 г. устава кассъ, а также раздѣла II Высочайше утвержденнаго 4 Іюня 1901 г. мнѣнія Государственнаго Совѣта о преобразованіи Управленія Государственными сберегательными кассами и Высочайше утвержденнаго 20 Мая 1902 г. мнѣнія Государственнаго Совѣта объ измѣненіи порядка начисленія процентовъ по суммамъ Государственныхъ сберегательныхъ кассъ, находящимся на текущемъ счетѣ въ Государственномъ Банкѣ.

VII. Расходы, вызываемые приведенными въ разд. V измѣненіями въ штатномъ росписаніи должностей Управленія кассами, а также производствомъ операцій государственнаго страхованія жизни, по скольку сіи послѣдніе расходы не покрываются отчисленіями, предусмотрѣнными ст. 4 Положенія о производствѣ сихъ операцій кассами, относятся на общія прибыли сберегательно-страховыхъ кассъ.

Соображенія Управленія.

5) Сравнивая служебное положеніе чиновъ инспекціи Государственнаго Банка съ одной стороны и инспекціи Управленія государственными сберегательными кассами—съ другой, нельзя не замѣтить, что различіе въ служебномъ и матеріальномъ положеніи тѣхъ и другихъ, особенно въ послѣдовавшими нынѣ измѣненіями въ штатахъ центральныхъ учрежденій Государственнаго Банка (Высочайше утвержденное 1 Декабря 1903 г. мнѣніе Государственнаго Совѣта о преобразованіи инспекціи Государственнаго Банка и о нѣкоторыхъ измѣненіяхъ въ росписаніи должностей сего Банка) *) настолько невыгодно для чиновъ инспекціи Управленія, что проектированное улучшеніе матеріальнаго и служебнаго положенія послѣднихъ слѣдовало бы признать скорѣе недостаточнымъ, чѣмъ чрезмѣрнымъ, принимая во вниманіе, что на обязанность чиновъ инспекціи Управленія предполагается возложить производство ревизіи и инспектированіе кассъ не только по сберегательной операціи, но и по страховой. Если эти операціи не такъ сложны, какъ производимыя учрежденіями Государственнаго Банка, то во всякомъ случаѣ онѣ имѣютъ весьма серьезное значеніе и организація наблюденія за ходомъ ихъ заслуживаетъ соотвѣтствующаго вниманія.

*) Содержаніе и классы должностей чиновъ инспекціи:

По дѣйствующему росписанію.	По проектируемому росписанію.	Государственнаго Банка.
1. Инспекторъ 4.000— VI	1. Главный Инспекторъ 4.000— VI	1. Старшій Инспекторъ 5.000— V
2. Старшій контролеръ . 2.400— VII	2. Инспекторъ 1 разр. . 3.000— VI	2. Младшій Инспекторъ 4.000— VI
3. Контролеръ 1 разр. . 1.800—VIII	3. Инспекторъ 2 разр. . 2.400— VI	3. Старшій контролеръ . 2.400— VII
4. Контролеръ 2 разр. . 1.500—VIII	4. Ревизоръ 1 разр. . 1.800 VII	4. Контролеръ 1 разр. . 1.800—VIII
	5. Ревизоръ 2 разр. . 1.500—VII	5. Контролеръ 2 разр. . 1.500—VIII

XII.

ЖУРНАЛЪ

Совѣщанія по проекту государственнаго страхованія жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ.

Засѣданія 27 и 31 Мая и 17 Іюня 1904 года.

Предсѣдательствовалъ—Товарищъ Министра Финансовъ Тайный Совѣтникъ Романовъ, присутствовали: отъ Министерства Финансовъ—Директоръ Особенной Канцеляріи по Кредитной Части Тайный Совѣтникъ Малешевскій, Управляющій Государственнымъ Банкомъ Тайный Совѣтникъ Тимашевъ, Управляющій Государственными Сберегательными Кассами Дѣйствительный Статскій Совѣтникъ Никольскій, Помощникъ его Коллежскій Совѣтникъ Рейтлингеръ, Чиновникъ Особыхъ Порученій Статскій Совѣтникъ Савичъ, Помощникъ Директора Государственнаго Банка Аделунгъ,—отъ Министерства Внутреннихъ Дѣлъ—Управляющій Страховымъ Отдѣломъ Министерства Внутреннихъ Дѣлъ Дѣйствительный Статскій Совѣтникъ Остроградскій, замѣститель его, Дѣлопроизводитель означеннаго Отдѣла Надворный Совѣтникъ Дружининъ *),—отъ Министерства Юстиціи—Юрисконсультъ Министерства Дѣйствительный Статскій Совѣтникъ баронъ Нолькенъ,—отъ Государственнаго Контроля—Генералъ-Контролеръ Департамента Кредитной Отчетности Дѣйствительный Статскій Совѣтникъ Николаевъ. Обязанности дѣлопроизводителя исполнялъ Начальникъ Отдѣленія Особенной Канцеляріи по Кредитной Части Коллежскій Совѣтникъ Никифоровъ.

Открывая засѣданія, предсѣдательствующій объяснилъ, что выработанный Министерствомъ Финансовъ проектъ государственнаго страхованія жизни черезъ посредство сберегательныхъ кассъ вызвалъ рядъ замѣчаній со стороны Министерствъ Внутреннихъ Дѣлъ и Юстиціи и Государственнаго Контроля. Замѣчанія эти частью приняты съ соотвѣтственнымъ измѣненіемъ тѣхъ или другихъ постановленій. Въ остальной же части Управленіе сберегательныхъ кассъ представило дальнѣйшія объясненія и соображенія. Такимъ образомъ, задачей и цѣлью настоящаго Совѣщанія является обсужденіе тѣхъ вопросовъ, которые представляются еще невыясненными или по коимъ не состоялось соглашенія.

Обращаясь прежде всего къ общимъ замѣчаніямъ

---

*) Надворный Совѣтникъ Дружининъ замѣщалъ Д. С. С. Остроградскаго въ засѣданіяхъ 27 и 31 Мая.

Министерства Юстиціи, выражающимъ сомнѣніе въ возможности привлеченія къ страховымъ операціямъ достаточно широкаго круга лицъ, а засимъ и въ желательности поощренія со стороны Государственной власти обращенія на сіе народныхъ сбереженій, баронъ Нолькенъ замѣтилъ, что, не признавая возможнымъ отказаться отъ этихъ замѣчаній, онъ считаетъ долгомъ пояснить, что высказанныя представленнымъ имъ Министерствомъ соображенія, не имѣя значенія принципіальнаго несогласія съ вносимымъ Министерствомъ Финансовъ законопроектомъ, имѣютъ въ виду лишь поставить эти вопросы на обсужденіе Государственнаго Совѣта. То же значеніе имѣетъ замѣчаніе о желательности предварительной выработки таблицъ смертности и представленія таковыхъ одновременно со всѣмъ Положеніемъ на утвержденіе законодательной власти.

Въ виду такового заявленія объ исключеніи вышеприведенныхъ замѣчаній отъ обсужденія Совѣщанія, послѣднее перешло къ разсмотрѣнію проекта Положенія о производствѣ страхованія жизни, причемъ остановилось на нижеслѣдующихъ статьяхъ.

Въ ст. 6 о помѣщеніи свободныхъ средствъ по страховой операціи въ $^0/_0{}^0/_0$ бумаги выраженіе «могутъ быть помѣщены» Совѣщаніе замѣнило словами: «помѣщаются», имѣя въ виду указать, что таковое помѣщеніе является обязательностью, а не только правомъ Управленія.

Статьей 12 проекта опредѣлялось, что страховыя кассы выдаютъ страховое вознагражденіе исключительно тѣмъ лицамъ, которыя *по договору съ кассами* имѣютъ право на полученіе таковыхъ. Въ виду сего, если полисы были выданы не на предъявителя, то при передачѣ ихъ по судебному рѣшенію въ удовлетвореніе претензій, взыскатели лишены бы были возможности получить отъ кассъ причитающіяся имъ суммы. Посему и въ виду замѣчанія представителя Министерства Юстиціи о томъ, что опредѣленіе этой статьи касается измѣненій общихъ законовъ, Совѣщаніе признало необходимымъ означенныя опредѣленія изложить въ видѣ особаго раздѣла заключенія

Ст. ст. 13 и 14, въ цѣляхъ обезпеченія кліентамъ необходимыхъ для существованія средствъ, было установлено, что въ случаѣ несостоятельности лица, состоящаго страхователемъ не менѣе 3-хъ лѣтъ, или обращенія взысканія на его содержаніе, предварительно удовлетворенія всѣхъ кредиторовъ, выплачивается годовой взносъ по страхованію.

Въ виду, однако, замѣчаній представителя Министерства Юстиціи о противорѣчіи сихъ предположеній принципамъ и тенденціямъ нашего законодательства, ст. 14 исключена, а вмѣсто ст. 13, какъ устанавливающей отступленіе отъ общихъ законовъ, проекти-

рованъ особый раздѣлъ заключенія въ томъ смыслѣ, что годовой взносъ по страхованію имѣетъ преимущество лишь передъ претензіями, удовлетворяемыми по соразмѣрности *).

Противъ ст. 17 о предоставленіи, по истеченіи 5-ти лѣтъ дѣйствія страхованія, въ пользу страхователей части прибылей, высказались Министерство Юстиціи и Государственный Контроль, находя, что предварительно должны быть покрыты всѣ позаимствованія, имѣющія, по мысли проекта, при введеніи операцій страхованія, быть сдѣланы изъ запаснаго капитала сберегательныхъ кассъ. Признавая важное значеніе возможно скорѣйшаго пополненія запаснаго капитала сберегательныхъ кассъ, Совѣщаніе вмѣстѣ съ тѣмъ приняло во вниманіе, что при неопредѣленности момента такого покрытія, право страхователей на прибыли, являющееся въ сущности лишь возвратомъ излишне взятыхъ съ нихъ денегъ вслѣдствіе осторожнаго выбора тарифовъ, сдѣлается въ глазахъ страхователей совершенно фиктивнымъ, что не можетъ не отразиться на успѣхѣ страховой операціи. Посему и въ сознаніи государственнаго значенія проектируемыхъ операцій по страхованію жизни, Совѣщаніе полагало, оставивъ въ неприкосновенности вышеизъясненное право страхователей, постановить, что позаимствованія изъ суммъ по сберегательной операціи должны быть покрыты по мѣрѣ накопленія прибылей по страховой операціи, въ порядкѣ и въ сроки, устанавливаемые Совѣтомъ по дѣламъ Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ.—

Примѣчаніе къ ст. 21 о правѣ несовершеннолѣтнихъ, имѣющихъ не менѣе 17-ти лѣтъ, заключать договоры по страхованію безъ участія попечителей, постановлено исключить, какъ повторяющее постановленіе дѣйствующаго закона.

При обсужденіи ст. 26 объ обязанностяхъ страхователя по уплатѣ срочныхъ платежей и въ виду замѣчанія представителя отъ Министерства Юстиціи объ отсутствіи въ проектѣ постановленій, опредѣляющихъ вообще юридическія послѣдствія неисполненія страхователямъ принятыхъ на себя обязанностей, Совѣщаніе приняло къ свѣдѣнію разъясненіе Управленіе Государственными сберегательными кассами о томъ, что, въ виду разнообразія страховыхъ договоровъ, предполагалось не утверждать условій законодательнымъ порядкомъ, но что тѣмъ не менѣе, при внесеніи въ Государственный Совѣтъ обсуждаемаго законопроекта, при немъ будетъ приложенъ и проектъ общихъ условій, въ коемъ между прочимъ восполненъ пробѣлъ, указываемый Министерствомъ Юстиціи.

По ст. 40 сдѣлано было замѣчаніе представителемъ Министерства Внутреннихъ дѣлъ о нежелательности

---

*) См. особое приложеніе, раздѣлы А, Б и В.

назначеніе какого-либо срока, съ коего можетъ быть назначаемо начало уплаты пенсіи. Совѣщаніе приняло во вниманіе, что, въ огромномъ большинствѣ случаевъ, до назначеннаго въ проектѣ 50-ти лѣтняго возраста не теряется трудоспособность. Съ другой стороны, въ виду необходимости уплаты для болѣе ранняго начала полученія пенсій сравнительно высокихъ премій нельзя и ожидать сколько-нибудь большого спроса на подобныя страхованія. Посему и находя, что отдѣльныя и весьма немногочисленныя страхованія пенсій, уплата коихъ бы начиналась бы ранѣе достиженія 50-ти лѣтняго возраста, могутъ только усложнить дѣлопроизводство и счетоводство Управленія, Совѣщаніе полагало оставить ст. 40 безъ измѣненія.

По поводу ст. 47 представителемъ Государственнаго Контроля высказано мнѣніе, что радакція проекта даетъ основаніе думать, что имъ устанавливается страхованіе также и отъ несчастныхъ случаевъ. Въ виду сего Дѣйствительный Статскій Совѣтникъ Николаевъ тѣмъ не менѣе полагалъ необходимымъ, во избѣжаніе недоразумѣній, оговорить о семъ въ представленіи.

Въ виду замѣчанія Министерства Внутреннихъ Дѣлъ по статьямъ 50 и 51 о желательности расширенія предѣловъ отвѣтственности страховыхъ кассъ при страхованіи учрежденіями, предпріятіями и обществами всѣхъ пенсій или обязательствъ по уплатѣ пенсій и капиталовъ служащимъ и рабочимъ, и въ цѣляхъ наибольшаго содѣйствія подобнымъ страхованіямъ. Совѣщаніе полагало возможнымъ установить предѣльный размѣръ пенсій вдвое противъ опредѣленнаго для отдѣльныхъ страхованій (600 р.), большія же отступленія признаны были нежелательными, во избѣжаніе внесенія въ проектируемыя операціи значительнй доли риска и уклоненія отъ основной цѣли проекта — страхованія малодостаточнаго класса населенія.

Независимо отъ изложеннаго, Совѣщаніе указало на необходимость болѣе точной и ясной редакціи 21 и 38 статей Положенія.

Перейдя засимъ къ заключенію нредставленія, Совѣщаніе остановилось прежде всего на организаціи Совѣта Управленія государственными сберегательно-страховыми кассами. Въ виду высказанныхъ сужденій о томъ, что проектируемый Совѣтъ (подъ прѣдсѣдательствомъ Управляющаго сберегательно-страховыми кассами изъ представителей изъ разныхъ учрежденій Министерства Финансовъ и заинтересованныхъ вѣдомствъ) представляется недостаточно авторитетнымъ и независимымъ органомъ, Совѣщаніе проектировало иной составъ Совѣта подъ предсѣдательствомъ Министра Финансовъ изъ Товарища Министра Финансовъ, Управляющаго Государственнымъ Банкомъ, Директора Особенной Канцеляріи по Кредитной Части, Генералъ-Контролера Департамента Кредитной Отчетности, На-

чальника Главнаго Управленія Почтъ и Телеграфовъ, Управляющаго Страховымъ Отдѣломъ Министерства Внутреннихъ Дѣлъ, представителя Министерства Юстиціи и Управляющаго сберегательно-страховыми кассами. Всѣмъ означеннымъ членамъ назначаются замѣстители. Кромѣ того, приглашаются къ участію въ засѣданіяхъ представители заинтересованныхъ въ томъ или другомъ вопросѣ иныхъ вѣдомствъ, а также тѣ лица, присутствіе коихъ предсѣдатель признаетъ полезнымъ. Дѣла въ Совѣтѣ разрѣшаются по большинству голосовъ, при несогласованіи съ большинствомъ Министра Финансовъ, послѣдній можетъ войти въ сношеніе съ главными начальниками вѣдомствъ, имѣющихъ своихъ членовъ въ Совѣтѣ. Засимъ, при непоступленіи въ теченіе мѣсяца возраженій на заключеніе Министра Финансовъ, таковое считается принятымъ, въ противномъ случаѣ дѣло можетъ быть перенесено въ Комитетъ Министровъ. При таковомъ составѣ Совѣта на разсмотрѣніе его могутъ быть представляемы лишь общіе и наиважнѣйшіе вопросы, а именно: разсмотрѣніе отчетовъ, разрѣшеніе тѣхъ вопросовъ по составленію наказовъ кассамъ и правилъ объ условныхъ вкладахъ, по коимъ не будетъ достигнуто соглашенія между Управленіемъ кассами и подлежащими учрежденіями, о вознагражденіи служащихъ, опредѣленіе доли прибылей на расходы кассъ и порядка возврата позаимствованій по сберегательной операціи, выборъ таблицъ смертности, утвержденіе тарифовъ страхованія и установленіе плановъ отдѣльныхъ и общихъ основаній совокупныхъ страхованій. Опредѣленная такимъ образомъ компетенція Совѣта, заключающаяся главнѣйше въ руководительствѣ и техническомъ контролѣ, потребуетъ, по объясненію Тайнаго Совѣтника Малешевскаго и Статскаго Совѣтника Савича весьма немногочисленныхъ засѣданій, въ особенности когда кончится организаціонная работа.

Засимъ всѣ остальныя дѣла будутъ подлежать или разрѣшенію Министра Финансовъ по представленію Управляющаго кассами или соглашенію сего послѣдняго съ подлежащими учрежденіями Министерства Финансовъ, или наконецъ единоличной его власти. Съ своей стороны, Тайный Совѣтникъ Тимашевъ полагалъ, что слѣдуетъ сохранить существующій Комитетъ сберегательныхъ кассъ, такъ какъ коллегіальное обсужденіе дѣлъ, въ Комитетѣ обезпечивало бы болѣе скорое теченіе дѣлъ, чѣмъ при перепискѣ съ прикосновенными учрежденіями. Въ частности выборъ процентныхъ бумагъ для отдѣльныхъ покупокъ на суммы страховой операціи и опредѣленіе предѣла затратъ на каждый родъ бумагъ устанавливается Министромъ Финансовъ по представленію Управляющаго. Что же касается до смѣты, то таковая по составленіи ея Управленіемъ— по соглашенію съ Управляющимъ Государственнымъ Банкомъ и Директоромъ Департамента Государствен-

наго Казначейства въ отношеніи испрошенія новыхъ кредитовъ по организаціи кассъ при мѣстныхъ учрежденіяхъ Банка и казначействахъ,—будетъ препровождаться на заключеніе Государственнаго Контроля, а засимъ уже утверждаться Министромъ Финансовъ.

Изложененная организація Совѣта повлекла за собою соотвѣтственныя измѣненія въ заключеніи, а также въ ст. ст. 5, 6, 20, 21, 45, 49, 50 и 51 Положенія *).

Обращаясь къ штатнымъ вопросамъ, Совѣщаніе полагало исключить предположеніе о вознагражденіи членовъ Совѣта и уменьшить содержаніе актуарію съ 6-ти тысячъ до 5-ти тысячъ руб., содержаніе же ревизоровъ и инспекторовъ, а равно классы сихъ должностей оставить безъ измѣненій, какъ проектировано Управленіемъ, имѣя въ виду, что по Государственному Банку соотвѣтственнымъ должностямъ по новому штатному росписанію присвоены болѣе высокіе оклады и классы должностей. Что же касается проектированнаго увеличенія содержанія Управляющему кассами до 8000 р. и его Товарищу до 6000 р. при казенныхъ квартирахъ въ натурѣ (вмѣсто получаемыхъ нынѣ первымъ—6400 р. при казенной квартирѣ и вторымъ—5000 р. безъ казенной квартиры), — то дѣйствительный Статскій Совѣтникъ Николаевъ заявилъ, что онъ по этому вопросу остается при высказанномъ въ замѣчаніяхъ Государственнаго Контролера на проектъ мнѣніи о назначеніи окладовъ содержанія Управляющему кассами въ размѣрѣ 7000 р. и Товарищу Управляющаго—5000 р. при казенныхъ квартирахъ. Прочіе же члены Совѣщанія, принявъ во вниманіе объясненія, изложенныя въ представленіи о томъ, что эти оклады согласованы съ окладами Экспедиціи Заготовленія Государственныхъ Бумагъ, расходы коей покрываются, также какъ и Управленія кассами, изъ собственныхъ прибылей, и меньше, чѣмъ оклады начальствующихъ лицъ въ Государственномъ Банкѣ, полагалп представить этотъ вопросъ на усмотрѣніе Министра Финансовъ.

По прочимъ статьямъ проекта Заключенія и Положенія о государственномъ страхованіи жизни, вызвавшимъ замѣчанія со стороны Министерствъ Внутреннихъ Дѣлъ и Юстиціи и Государственнаго Контроля, Совѣщаніемъ приняты поправки, предложенныя Управленіемъ кассами въ его объяснительной запискѣ по сказаннымъ замѣчаніямъ.

Объ изложенномъ Совѣщаніе имѣетъ честь представить на благоусмотрѣніе Г. Министра Финансовъ.

Подлинный за надлежащими подписями.
Съ подлиннымъ вѣрно: Управляющій
Государственными Сберегательными
Кассами *А. Никольскій.*

*) См. особое приложеніе къ сему журналу.

ПРИЛОЖЕНІЕ.

Совѣщаніе признало необходимымъ внести слѣдующія измѣненія въ Заключеніе и Положеніе.

I) Раздѣлы II, III и VII Заключенія изложить слѣдующимъ образомъ:

II. Въ измѣненіе и дополненіе подлежащихъ узаконеній постановить:

1) Управленіе Государственными сберегательно-страховыми кассами подчиняется непосредственно Министру Финансовъ.

2) Управленіе сіе возлагается: а) на Совѣтъ по дѣламъ Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ и б) на Управляющаго кассами.

3) Совѣтъ по дѣламъ Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ состоитъ подъ предсѣдательствомъ Министра Финансовъ, изъ Товарища Министра Финансовъ, Управляющаго Государственнымъ Банкомъ, Директора Особенной Канцеляріи по Кредитной Части, Генералъ-Контролера Департамента Кредитной Отчетности, Начальника Главнаго Управленія Почтъ и Телеграфовъ, Управляющаго Страховымъ Отдѣломъ Министерства Внутреннихъ Дѣлъ, представителя отъ Министерства Юстиціи и Управляющаго Государственными сберегательно-страховыми кассами.

Примѣчаніе I. Въ случаѣ невозможности Министру Финансовъ предсѣдательствовать лично въ Совѣтѣ, въ послѣднемъ предсѣдательствуетъ Товарищъ Министра.

Примѣчаніе II. На случай болѣзни или отсутствія кого-либо изъ лицъ, образующихъ Совѣтъ по дѣламъ Государственныхъ сберегательно страховыхъ кассъ, къ каждому изъ нихъ можетъ быть назначенъ замѣститель. При обсужденіи въ Совѣтѣ вопросовъ, требующихъ соглашенія съ другими вѣдомствами или центральными управленіями, отъ коихъ въ составѣ Совѣта не имѣется членовъ, отъ означенныхъ вѣдомствъ или управленій приглашаются представители, которые пользуются правами членовъ Совѣта при разсмотрѣніи сихъ вопросовъ. Предсѣдателю предоставляется, кромѣ того, приглашать къ участію въ засѣданіяхъ Совѣта съ правомъ совѣщательнаго голоса и другихъ лицъ, присутствіе коихъ онъ признаетъ полезнымъ.

4) Вѣдомству Совѣта по дѣламъ Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ подлежатъ:

а) разсмотрѣніе годового отчета Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ;

б) разрѣшеніе тѣхъ вопросовъ по составленію наказовъ кассамъ и правилъ объ условныхъ вкладахъ, по коимъ не будетъ достигнуто соглашенія между Управленіемъ кассами и подлежащими учрежденіями;

в) разсмотрѣніе и утвержденіе правилъ о вознагражденіи лицъ, занимающихся операціями сберегательно-страховыхъ кассъ:

г) установленіе отдѣльныхъ плановъ страхованія (примѣчаніе къ ст. 21);

д) установленіе и измѣненіе общихъ условій страхового договора соотвѣтственно различнымъ планамъ страхованія (ст. 19, 26, 29 и 30 Положенія);

е) выборъ таблицъ смертности и утвержденіе тарифовъ страхованія (ст. 42 и 49 Положенія);

ж) устаповленіе общихъ основаній договоровъ по совокупнымъ страхованіямъ съ отдѣльными учрежденіями, предпріятіями или обществами (ст. 45, 50 и 51 Положенія);

з) опредѣленіе доли прибылей по страховой операціи, обращаемой на расходы кассъ (ст. 4 Положенія);

и) установленіе порядка и сроковъ возврата позаимствованій изъ средствъ сберегательной операціи на покрытіе чрезвычайныхъ убытковъ по страховой операціи (ст. 20 Положенія).

5) Кромѣ означенныхъ въ сей статьѣ дѣлъ, на обсужденіе Совѣта могутъ быть вносимы Министромъ Финансовъ и другія дѣла, по его усмотрѣнію.

6) Дѣла въ Совѣтѣ разрѣшаются большинствомъ голосовъ: въ случаѣ ихъ равенства, мнѣніе Предсѣдателя даетъ перевѣсъ.

7) Засѣданія Совѣта назначаются Предсѣдателемъ по мѣрѣ надобности. По дѣламъ каждаго засѣданія ведется краткій протоколъ, который подписывается присутствующими членами. Дѣлопроизводство по Совѣту возлагается на Управленіе Государственными сберегательно-страховыми кассами.

8) Рѣшенія Совѣта непосредственно обращаются къ исполненію въ слѣдующихъ случаяхъ: а) если рѣшеніе принято всѣми присутствующими членами единогласно и б) если рѣшеніе принято большинствомъ голосовъ и Министръ Финансовъ присоединился къ мнѣнію большинства.

9) Если рѣшеніе Совѣта не удовлетворяетъ одному изъ условій, указанныхъ въ предыдущей статьѣ, то прежде обращенія такого рѣшенія къ исполненію Министръ Финансовъ входитъ въ сношеніе съ главными начальниками тѣхъ вѣдомствъ, кои имѣютъ своихъ членовъ въ Совѣтѣ, и препровождаетъ имъ списки журнала съ своимъ по оному заключеніемъ; если въ те-

ченіе мѣсяца не поступитъ противъ заключенія Министра Финансовъ возраженій со стороны главныхъ начальниковъ, то означенное заключеніе считается принятымъ всѣми главными начальниками и обращается къ исполненію. Въ противномъ случаѣ дѣло представляется на ВЫСОЧАЙШЕЕ воззрѣніе черезъ Комитетъ Министровъ.

10) Годовой отчетъ, по разсмотрѣніи его въ Совѣтѣ по дѣламъ Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ (п. *а* ст. 4 сего раздѣла), препровождается къ Государственному Контролеру, и съ заключеніемъ послѣдняго и объясненіемъ Министра Финансовъ по сему заключенію вносится Министромъ Финансовъ въ Государственный Совѣтъ.

11) Управляющему кассами принадлежитъ исполнительная и распорядительная власть по дѣламъ сихъ кассъ, въ предѣлахъ Устава кассъ, Положенія о государственномъ страхованіи жизни черезъ посредство кассъ и настоящаго узаконенія, а равно въ надлежащемъ порядкѣ утвержденныхъ наказовъ и правилъ и особыхъ распоряженій Министра Финансовъ. Въ частности къ обязанностямъ Управляющаго кассами относятся:

а) руководство операціями кассъ и наблюденіе за правильностью дѣлопроизводства, исполненіемъ Устава кассъ, Положенія о государственномъ страхованіи жизни черезъ посредство кассъ и наказовъ, а также за сохранностью наличныхъ денегъ и цѣнностей;

б) сношенія и переписка по дѣламъ кассъ;

в) распоряженія, касающіяся личнаго состава служащихъ въ Управленіи и въ С.-Петербургской и Московской кассахъ, а равно назначеніе ревизій и командированіе служащихъ по дѣламъ службы;

г) заключеніе договоровъ по страхованіямъ;

д) распоряженіе расходами, съ правомъ передвиженія кредитовъ въ предѣлахъ, указываемыхъ при утвержденіи смѣты Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ;

е) составленіе годовой смѣты и отчета кассъ, а также періодическихъ отчетовъ по операціямъ кассъ.

12. Годовая смѣта препровождается на заключеніе Государственнаго Контроля и по полученіи сего заключенія представляется Управляющимъ кассами на утвержденіе Министра Финансовъ вмѣстѣ съ заключеніемъ Государственнаго Контроля и своими объясненіями по онымъ. Тѣмъ же порядкомъ утверждаются дополнительныя къ смѣтѣ ассигнованія, которыя не могли быть предусмотрѣны при составленіи смѣты, за исключеніемъ нетерпящихъ отлагательства расходовъ, которые могутъ быть разрѣшены безъ сношенія съ Государственнымъ Контролемъ, — съ тѣмъ, чтобы о семъ немедленно сообщалось Контролю для свѣдѣнія.

Примѣчаніе 1. Новые расходы по организаціи

кассъ при мѣстныхъ учрежденіяхъ Государственнаго Банка и при Казначействахъ исчисляются для внесенія въ смѣту по соглашенію Управляющаго кассами съ Управляющимъ Государственнымъ Банкомъ и Департаментомъ Государственнаго Казначейства по принадлежности.

Примѣчаніе II. Порядокъ производства разрѣшенныхъ смѣтою и сверхсмѣтными ассигнованіями хозяйственно-административныхъ расходовъ и отчетности по нимъ устанавливается по соглашенію Министра Финансовъ съ Государственнымъ Контролеромъ.

13) Управляющій Государственными сберегательно-страховыми кассами назначается ВЫСОЧАЙШИМЪ указомъ Правительствующему Сенату.

14) Въ помощь Управляющему Государственными сберегательно-страховыми кассами назначается Товарищъ.

15) Товарищъ Управляющаго кассами назначается ВЫСОЧАЙШИМЪ приказомъ по представленію Министра Финансовъ. Онъ замѣняетъ Управляющаго кассами во время болѣзни или отсутствія послѣдняго.

16) Для ближайшаго завѣдыванія техническою частью по операціямъ страхованія жизни въ составѣ Управленія учреждается должность актуарія.

17) Опредѣленіе на должности VI и VII классовъ и увольненіе отъ оныхъ какъ въ Управленіи кассами, такъ и въ С.-Петербургской и Московской кассахъ предоставляется Министру Финансовъ по представленію Управляющаго кассами. Опредѣленіе и увольненіе остальныхъ служащихъ въ поименованныхъ учрежденіяхъ, занимающихъ должности ниже VII класса, производится Управляющимъ кассами.

III. Въ ВЫСОЧАЙШЕ утвержденномъ 1 Іюня 1895 года Уставѣ Государственныхъ сберегательныхъ кассъ (Св. Зак. т. XI ч. 2 Уст. Кред. Разд. IV по прод. 1895 г.), сверхъ измѣненій, называемыхъ постановленіями раздѣла II, отмѣнить статьи 21, 29 и 53.

VII. Расходы, вызываемые приведенными въ раздѣлѣ V измѣненіями въ штатномъ росписаніи должностей управленія кассами, а также введеніемъ операцій государственнаго страхованія жизни, по скольку сіи послѣдніе расходы не покрываются отчисленіями, предусмотрѣнными ст. 4. Положенія о производствѣ страховыхъ операцій кассами, относятся на общія прибыли по сберегательной операціи. Позаимствованія изъ прибылей по сберегательной операціи на веденіе страховой операціи подлежатъ возврату по мѣрѣ накопленія прибылей по страховой операціи. Порядокъ и сроки возврата означенныхъ позаимствованій устанавливаются Совѣтомъ по дѣламъ Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ.

II) Добавить новые раздѣлы:

А) Статьи 1215, 1890 и статью 36 приложенія къ ст. 1899 Уст. Гражд. Судопр. изложить и дополнить слѣдующимъ образомъ:

Ст. 1215. Примѣчаніе (2). До распредѣленія остатка, означеннаго въ сей (1215) статьѣ и примѣчаніи (1) къ ней, между кредиторами лица, состоящаго страхователемъ, по договору страхованія въ Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассахъ, дѣйствіе котораго продолжалось не менѣе 3-лѣтъ, изъ сего остатка отчисляется, если со стороны страхователя будетъ заявлена просьба о производствѣ этого взноса, сумма, равная годовому страховому взносу.

Ст. 1890. Изъ представленной суммы по опредѣленію Окружнаго Суда немедленно уплачиваются издержки по взиманію. Изъ остальныхъ денегъ удовлетворяются требованія въ слѣдующемъ порядкѣ.

. . . . . 8, годовой страховой взносъ въ Государственныя сберегательно-страховыя кассы, если просьба объ отчисленіи суммы, равной сему взносу, будетъ заявлена со стороны страхователя и если дѣйствіе договора страхованія продолжалось не менѣе трехъ лѣтъ; 9, остатокъ отъ удовлетворенія упомянутыхъ въ пунктахъ 1 — 8 требованій распредѣляется между остальными кредиторами по соразмѣрности.

Ст. 36 приложенія къ статьѣ 1899. Къ долгамъ перваго разряда причисляются и удовлетворяются изъ первыхъ, поступившихъ въ распоряженіе Конкурснаго Управленія суммъ, по нижеслѣдующей очереди:

. . . . . 13, годовой страховой взносъ по такому договору страхованія въ Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассахъ, дѣйствіе котораго продолжалось не менѣе трехъ лѣтъ, — если со стороны страхователя будетъ заявлена просьба о производствѣ этого взноса.

Б) Статью 599 Устава судопроизводства торговаго (Св. Зак. т. XI ч. 2) дополнить слѣдующимъ образомъ:

Къ долгамъ перваго разряда причисляются:

. . . . . 12, сумма равная годовому страховому взносу по такому договору страхованія въ Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассахъ, дѣйствіе котораго продолжалось не менѣе трехъ лѣтъ, — если со стороны страхователя будетъ заявлена просьба о производствѣ этого взноса.

В) Въ губерніяхъ Царства Польскаго присвоить привилегію по ст. 9 закона о привилегіяхъ и ипотекахъ 1825 года послѣ всѣхъ пользующихся такою привилегіею долговъ—суммѣ, равной годовому страховому взносу по договору страхованія въ Государственныхъ сберегательно страховыхъ кассахъ, дѣйствіе котораго продолжалось не менѣе трехъ лѣтъ, если со стороны страхователя будетъ заявлена просьба о производствѣ этого взноса.

Г) Распространить дѣйствіе ст. 54 Устава Государственныхъ сберегательныхъ кассъ на вопросы, касающіеся операцій страхованія жизни.

III) Статьи Положенія 5, 6, 20, 21, 45, 49, 50 и 51 изложить слѣдующимъ образомъ:

Ст. 5. Свободныя, за покрытіемъ текущихъ обязательствъ, суммы по страховой операціи вносятся въ Государственный Банкъ на особый счетъ, отдѣльный отъ счетовъ по другимъ состоящимъ въ Банкѣ капиталамъ. На суммыэти, впредь до обращенія ихъ въ процентныя бумаги, указанныя въ ст. 6, Банкъ начисляетъ ½% въ годъ.

Ст. 6. Свободныя, за прикрытіемъ текущихъ обязательствъ, средства Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ по страховой операціи помѣщаются: а) въ Государственныя и гарантированныя правительствомъ процентныя бумаги, б) въ котируемые на одной изъ русскихъ биржъ закладные листы Земельныхъ Банковъ, облигаціи Городскихъ Кредитныхъ Обществъ и займы городовъ и земствъ.

Примѣчаніе. Покупка процентныхъ бумагъ, согласно сей статьѣ, производится С.-Петербургскою Конторою Государственнаго Банка по увѣдомленіямъ Управляющаго кассами, испрашивающаго на сей предметъ разрѣшеніе Министра Финансовъ.

Ст. 20. Запасный капиталъ по страховой операціи назначается на покрытіе чрезвычайныхъ убытковъ по сей операціи. При недостаточности запаснаго капитала чрезвычайные убытки покрываются изъ прибылей по сберегательной операціи. Позаимствованія эти подлежатъ возврату къ прибыли по сберегательной операціи по мѣрѣ накопленія запаснаго капитала по страховой операціи. Порядокъ и сроки возврата означенныхъ позаимствованій устанавливаются Совѣтомъ по дѣламъ Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ.

Ст. 21. Государственныя сберегательно- страховыя кассы производятъ слѣдующія операціи страхованія жизни:

а) страхованіе капитала, уплачиваемаго въ случаѣ смерти застрахованнаго;

б) страхованіе капитала, уплачиваемаго по дожитіи застрахованнаго до опредѣленнаго возраста или ранѣе, въ случаѣ смерти его (смѣшанное страхованіе);

в) страхованіе капитала, уплачиваемаго въ случаѣ дожитія застрахованнаго до условленнаго возраста;

г) страхованіе пожизненныхъ доходовъ (пенсій), немедленныхъ или отсроченныхъ, уплачиваемыхъ при жизни опредѣленнаго лица;

д) страхованіе пенсій на пережитіе, уплачиваемыхъ при жизни одного опредѣленнаго лица въ случаѣ смерти другого;

Примѣчаніе. Установленіе отдѣльныхъ плановъ страхованія на общихъ основаніяхъ сего Положенія, предоставляется Совѣту по дѣламъ Государственныхъ сберегательно-страховыхъ кассъ.

Ст. 45. Совѣту по дѣламъ сберегательно-страховыхъ кассъ предоставляется устанавливать общія основанія договоровъ по совокупнымъ страхованіямъ съ отдѣльными учрежденіями, предпріятіями или обществами (ст. 25.), съ соблюденіемъ правилъ, изложенныхъ въ нижеслѣдующихъ статьяхъ 46—51.

Ст. 49. Размѣръ страхового взноса по страхованію похоронныхъ денегъ опредѣляется по особой таблицѣ, составленной на общихъ основаніяхъ, указанныхъ въ ст. 42, съ тѣмъ, однако, отъ оныхъ отступленіемъ, что въ зависимости отъ состава застрахованныхъ и результатовъ операціи за предшествующіе годы, взносы могутъ быть повышаемы и понижаемы для отдѣльныхъ видовъ учрежденій или обществъ въ предѣлахъ до 50% общаго тарифа.

Ст. 50. Если Государственныя сберегательно-страховыя кассы принимаютъ на себя уплату всѣхъ пенсій, назначаемыхъ на основаніи установленныхъ правилъ учрежденіями, предпріятіями и обществами (п. *б* ст. 47), то соблюденіе указанныхъ въ ст. ст. 27, 34, 35, 40 и 41 ограниченій относительно предѣльнаго размѣра застрахованныхъ пенсій, возраста пенсіонеровъ, начала уплаты пенсій и отсрочки отвѣтственности кассъ не обязательно. Кромѣ того, при опредѣленіи размѣра взносовъ учрежденія на обезпеченіе пенсіи можетъ быть принята иная таблица смертности, чѣмъ указанная въ ст. 42 для страхованій отдѣльныхъ.

Примѣчаніе. Размѣръ пенсіи, застрахованной по настоящей статьѣ, можетъ быть увеличенъ до двойного размѣра противъ установленнаго въ ст. 27 Положенія.

Ст. 51. Государственныя сберегательно-страховыя кассы могутъ принимать на себя полностью или въ опредѣленной части страхованія пенсій и капиталовъ для служащихъ или рабочихъ учрежденій или предпріятій или членовъ взаимныхъ обществъ, а равно и для ихъ семействъ, когда означенныя учрежденія, предпріятія и общества на основаніи дѣйствующихъ правилъ обязаны обезпечить сихъ лицъ указаннымъ способомъ. Договоры по такимъ страхованіямъ заключаются на установленныхъ Совѣтомъ общихъ основаніяхъ договоровъ по совокупнымъ страхованіямъ (ст. 45 Положенія), съ разрѣшенія Министра Финансовъ.—

Подлинный за надлежащими подписями.

Съ подлиннымъ вѣрно:

Управляющій Государственными

Сберегательными Кассами *А. Никольскій.*

6p